



A B L V

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

Noturība

2016. gada pārskats





ABLV

Saturs

Paļaujamies vienīgi uz sevi	5
Ceļā uz izcilu nākotni	10
Atbilstība — vērtīgākā kompetence	16
Pārsteigumu un vēsturisku rekordu gads	22
Novērojam investīciju ekonomisko klimatu	26
Jāprot saskatīt perspektīvas	30
Šveices pieeja Latvijas gaumē	38
Visi priekšnosacījumi CTF attīstībai	43
Rīcības brīvība vecākiem, droša nākotne — bērniem	45
Desmit gadu mērķis — saglabāt, tad pavairot	49
Jauns pakalpojums: obligācijas augošam biznesam	56
Mēs gaidām pārmaiņas	64
Tuvāk klientiem	66
Ar paceltu galvu un vienā rindā ar labākajiem	70
Darbinieki — mūsu galvenais aktīvs	76
Kas dzīvo namiņā?	84
New Hanza — jauns posms Rīgas attīstībā	86
Māksla apvienot jauno ar pārbaudīto	92
Desmit labdarības gadi	98

Radošā grupa: Arnis Artemovičs, Ernests Bernis, Jānis Bunte, Anna Celma, Ilmārs Jargans, Jekaterina Koļesina, Sergejs Mazurs, Jūlija Surikova, Romans Surnačovs

Projekta menedžeres: Anna Celma, Jekaterina Koļesina, Jūlija Surikova

Intervijas: Tatjana Fasta, Romans Golubevs, Ilmārs Jargans, Degi Karajevs, Jekaterina Koļesina, Līva Melbārde, Sergejs Pavlovs

Tekstu autori: Vinsents Almartins, Leonīds Aļšanskis, Jānis Bunte, Anna Celma, Timurs Čžou, Māris Kannenieks, Jekaterina Koļesina, Mihails Ponomarenko, Aivars Rauska, Dace Rūķīte-Kariņa, Romans Surnačovs, Marks Špungins, Zanda Zilgalve

Finanšu daļa: Aija Daugavvanaga, Agnese Lūse, Sandra Majore

Foto: Uldis Bertāns, Anna Celma, Jānis Deinats, Krišjānis Eihmanis, Sergejs Grečka, Kristofers Karlauskis, Valts Kleins, Jekaterina Koļesina, Inga Kundziņa, Māris Ločmelis, Kristīne Madjare, Antons Marčenko, Aigars Rečs, Gatis Rozenfelds, Andrejs Stokins, Evija Trifanova, Jānis Varts, Nils Vīlnis, Adobe Stock, iStock, FTA, LETA

Tulkotāji: Jānis Bunte, Antra Bula, Baltic Media Ltd, SIA

Korektori: Agrita Grīnvalde, Ilmārs Jargans

Dizains: Uldis Bertāns, Valters Horsts, Aivis Lizums, LETA

Sadarbībā ar Anonymous Publishing, SIA

Drukāts SIA Jelgavas Tipogrāfija

Visas autortiesības aizsargā LR likums Par autortiesībām un blakustiesībām.

Pārpublicēšana bez ABLV Bank, AS atļaujas aizliegta.

Noturības pārbaude

Romans Surnačovs

ABLV Bank operāciju direktors,
2016. gada pārskata redaktors



Tautas gudrība māca, ka cilvēkus vislabāk var iepazīt nevis pie bagāti klāta svinību galda, bet gan, kopīgi pārvarot grūtības. To pašu var attiecināt arī uz organizācijām un uzņēmumiem. Dažādu šķēršļu pārvarēšana parāda, vai komandu veido cilvēki, kas ir ne tikai profesionāļi savā jomā, bet arī spēj efektīvi sadarboties, lai sasniegtu mērķus, un būt lojāli uzņēmumam arī sarežģītos brīžos. Tā ir pārbaude arī vadītājiem — vai viņi spēj izskaidrot uzdevumus un mērķus, mobilizēt un motivēt savus padotos. Visi šie faktori kopumā parāda uzņēmuma noturību un rada priekšnoteikumus ilgtspējai.

Pagājušais gads mūsu bankā pagāja atbilstības zīmē — gandrīz katram tas nozīmēja ļoti daudz saspringta darba papildus ikdienas funkcijām. Mēs stiprinājām un reorganizējām iekšējās kontroles funkcijas un rūpīgi izvērtējām klientu bāzi.

Tomēr, neraugoties uz lielo papildu darba apjomu un attiecīgi arī izdevumiem, mēs turpinājām attīstīties visos ABLV grupas biznesa līniju virzienos — gan kvalitatīvi, gan kvantitatīvi. Tā 2016. gadā bankas peļņa sasniedza vēsturisko maksimumu, atdeve uz pašu kapitālu – mūsu nozarei jau sen neraksturīgos 27,2%, bet Latvijas valsts budžetā nodokļu veidā esam iemaksājuši 22 miljonus EUR. Mūsu brokeru sabiedrība un ieguldījumu pārvaldīšanas kompānija pārvaldīja

klientu aktīvus kopumā 1,54 miljardu EUR apmērā. Pēc peļņas rādītāja uz vienu darbinieku esam viena no visefektīvākajām organizācijām mūsu valstī. Varam teikt, ka zem saviem karogiem pulcējam labākos ekspertus valstī. Mēs kārtējo reizi pelnīti saņemām arī publisku atzinību kā vieni no labākajiem darba devējiem, bet neatkarīga aptauja uzrāda, ka mūsu darbinieku lojalitāte daudzkārt pārsniedz Eiropas vidējos rādītājus.

Mēs turpinām piedāvāt arvien jaunus produktus, un daļa no tiem vietējā tirgū ir unikāli. Nopietns darbs tika ieguldīts klientu parāda vērtspapīru emisiju organizēšanā, ar mūsu līdzdalību tika emitēti vērtspapīri 44 miljonu EUR piesaistīšanai. Turpinām paaugstināt mūsu ekspertīzes līmeni sarežģīto CTF (commodities trade finance) darījumu apkalpošanā. Esam izsnieguši jaunus komercakreditus 153 miljonu EUR apjomā. Domājot par nākamajām paaudzēm, esam sākuši piedāvāt atsevišķus bankas produktus arī mūsu klientu bērniem.

No ABLV grupas uzņēmumiem vislielākie izaicinājumi gaida Pillar grupu — uzsākts liela mēroga infrastruktūras projekts New Hanza. Savukārt mūsu meitasbanka Luksemburgā, attīstoties un piesaistot arvien vairāk klientu, ir sasniegusi bezzaudējumu līmeni un turpina tālāk paplašināt savu pakalpojumu klāstu un kvalitāti.

Kā vienmēr, aktīvi iesaistāmies arī sociālajās norisēs, lai palīdzētu pasaulei apmums kļūt taisnīgākai, draudzīgākai un labestīgākai. Un, kā tas pienākas lielākajai privātajai bankai valstī, rūpējamies arī par Latvijas biznesa vides attīstību un mūsu klientu labsajūtu. Bankas vadītāji aktīvi piedalās dažādu profesionālo organizāciju darbā un likumdošanas iniciatīvu izstrādē, skaidrojot nozares viedokli likumdevējiem un sabiedrībai. Kopā ar mūsu ilggadējo partneri labdarības jomā — ABLV Charitable Foundation — organizējam fonda desmitgadei veltītu labdarības akciju, kuras laikā bankas darbinieki, klienti, grupas uzņēmumi un sadarbības partneri saziedoja vairāk nekā vienu miljonu eiro fonda labdarības programmām.

Bankas vadība un lielākie akcionāri vienmēr uzsver, ka uzņēmuma noturības un redzamo biznesa sasniegumu pašos pamatos ir kolektīvs. Mūsu komanda ir saliedēts monolīts spēks, ko veido vairāk nekā 800 darbinieki. Tāpēc šī gada pārskata vāku rotā bronzas bullīšu rindas: šīs piemiņas balvas ik gadu tiek dāvinātas tiem darbiniekiem, kas uzņēmumā nostrādājuši 10 vai 20 gadus. 2016. gada beigās savus īpašniekus bija atradušas jau 329 figūras ar dziļi simbolisko vēstījumu "Labor Omnia Vincit", kas nozīmē "Darbs uzveic visu".



Paļaujamies vienīgi uz sevi

Mēdz sacīt, ka mājās pat sienas palīdz. Pagājušajā gadsimtā būvētais respektablais savrupnams Elizabetes ielā, kur atrodas ABLV Bank galvenais birojs, atrodas līdzās mājai, kurā savulaik dzimis bankas izpilddirektora Ernesta Berņa tēvs. Viņam pašam, rīdziniekam vairākās paudzēs, ir svarīgi būt starp savējiem — viņš teic, tas uztur tonusu un vairo garaspēku. Ar noturības tēmu arī aizsākās mūsu saruna.

Kā jūs personīgi izprotat noturības jēdzienu?

Manā uztverē šī īpašība ir vislielākajā mērā saistīta ar izturību, nolūku ilgtspēju, stratēģiskajiem mērķiem. Būt noturīgam — tas nozīmē neaulejot pa dzīvi no viena projekta pie nākamā, bet konsekventi iet uz galveno mērķi. Un šajā ceļā, protams, mēdz būt gan patīkami notikumi, gan arī grūtības.

Noturība vienmēr nozīmē arī spēju pretoties un izpaužas nelabvēlīgos apstākļos. Kam banka pretojās 2016. gadā?

Visupirms jau pati sev.

Tā ir pārsteidzoša atbilde...

Visi parasti domā, ka noturības vektoram ir jābūt vērstam uz āru, bet garaspēks jau visupirms slēpjas iekšienē. Jā, ir mainījušies mūsu darba nosacījumi, daļēji kļuvušas stingrākas prasības atbilstības jomā. Un, lai tām atbilstu, jāpārkārtojas iekšēji. Daudzas organizācijas nespēj ar to tikt galā, sāk mainīt vadību, darbiniekus svarīgākajos posteņos. Bet mēs spējam — adekvāti novērtējām iekšējo situāciju, sapratām un pieņemām faktu, ka mums jāmainās. Ja paraugāmies, cik daudz procesu mums nācies pārveidot, ar cik daudziem klientiem

pārtraukt sadarbību, top skaidrs, ka šīs pārmaiņas var nosaukt par visnotaļ radikālām.

Tādējā noturība — tā ir arī īpašība, kas, pielāgojoties jauniem apstākļiem, palīdz saglabāt labo un mainīt potenciāli problemātiskos aspektus.

Vai šādas prasības bankai tika izvirzītas pirmoreiz tās vēsturē?

Regulēšanas jomā, kas saistīta ar atbilstības sistēmu, — jā. Mūsu pastāvēšanas laikā mēs jau dažas reizes esam piedzīvojuši diezgan nopietnas iekšējās pārmaiņas — un vienmēr esam tikuši galā paši saviem spēkiem. Un tieši tas arī raksturo organizācijas noturību. Pēdējais piemērs bija 2008.—2010. gada krīze, kad mēs ieviesām nopietnas korekcijas savā darbā: uzlabojām risku pārvaldību, atrisinājām problēmas kredītēšanas jomā, korigējām stratēģiju.

Vai ko līdzīgu jums nācās darīt arī tagad?

Zināmā mērā, jā. Mēs ilgus gadus bijām specializējušies tādās darbības jomās kā ārvalstu klientu apkalpošana, projektu finansēšana Latvijā, vērtspapīru tirdzniecība. Tagad redzam, ka mums ir vajadzīga dziļāka specializācija, apkalpojot noteiktus ārvalstu klientu tipus. Šī nepieciešamība kļūs par pamatu bankas tuvāko gadu attīstības stratēģijai.

Bet kā gan jums tik sarežģītos apstākļos pērn izdevās gūt bankas vēsturē lielāko peļņu?

Peļņa daudzējādā ziņā atspoguļo to, kas paveikts jau pāris gadus iepriekš. Lai vai kā, mūsu biznesa modelis ir apliecinājis savu spēku. Mēs spējam atteikties aptuveni no katra piektā klienta — tā būtiski samazinot savus riskus.

Savus finanšu uzkrājumus netikām iztērējuši arī tā dēvētajos treknajos gados.

Mums ir žēl visu attiecību, kuras nācās pārtraukt, bet pašreizējos apstākļos tas bija nepieciešams solis.

Vai šis spiediens bija saistīts ar nerezidentu apkalpošanu?

Tas bija saistīts ar visiem klientiem, bet galvenokārt ar ārvalstu. Ir paaugstinājies prasību līmenis, mainījušies valsts izvirzītie nosacījumi. Bet, ja no mums gaida ko tādu, tad arī mēs esam spiesti paaugstināt prasību līmeni saviem klientiem. Un katram no viņiem jāizdara izvēle. Kāds varbūt nav gatavs jaunajām prasībām, kāds atrod vieglāku ceļu, kāds apsola, bet netiek galā utt. Tomēr lielākā daļa mūsu klientu spēj pielāgoties šīm paaugstinātajām prasībām un uztver tās ar izpratni.

Vai šis paaugstinātās prasības nepārvērs finanšu iestādes par kaut ko līdzīgu izmeklēšanas iestādēm?

Ja mūsu saruna būtu notikusi pirms gadiem desmit, es droši vien teiktu, ka, jā. Bet nu mums atliek vienīgi sekot šim regulējumam. Bankām tagad ir jāpilda daudzas papildu funkcijas. Un mūsu pienākums ir tās pildīt — neatkarīgi no tā, vai mums tas patīk vai ne.

Kādas bankas rezerves jūs izmantosiet šajā posmā?

Pirmkārt, finanses. Mums ir labi finanšu uzkrājumi, kurus netikām iztērējuši arī tā dēvētajos treknajos gados. Līdz ar to mums ir visas nepieciešamās rezerves, lai atbilstu kapitāla un likviditātes prasībām, kā arī, lai varētu atļauties tos izdevumus, kas mums nepieciešami patlaban.

Otrkārt, cilvēkresursi. Pašlaik vairāk nekā 15% mūsu bankas kolektīva veido atbilstības jomas speciālisti. Daudzām pasaules vadošajām bankām ir līdzīgi rādītāji: no 10 līdz 18%. Nepaguris atkārtoju, ka mums ir viens no Latvijā vislabāk kvalificētajiem bankas kolektīviem. Un, pats svarīgākais, — mūsu darbiniekiem ir tuvas mūsu organizācijas vērtības un korporatīvā kultūra kopumā. Pēdējo piecu gadu laikā mēs esam radījuši ne mazāk par 50 jaunām vakancēm gadā un aizpildījuši tās ar pretendentiem, kuros esam saskatījuši potenciālu un vēlmi attīstīties, mācīties un koncentrēt visus spēkus — neatkarīgi no viņu vecuma.

Jūs pieminējāt bankas lielisko finanšu situāciju, ko apliecina arī rekordaugstais pašu kapitāla atdeves rādītājs. Pērn jums tas pārsniedza 27%, kamēr citu Rietumeiropas banku atskaitēs tas lielākoties svārstās ap 5%. Uz kā rēķina jūs plānojat saglabāt šādu ienesīgumu arī turpmāk?

Mums ir ļoti skaidra un racionāla pieeja visam, ko darām. Ja esam izvēlējušies kādu darbības jomu, vēlamies tajā kļūt par vienu no līderiem. Visās ABLV grupas biznesa jomās mēs sasniedzam iespaidīgus rezultātus. Tai pašā laikā neķeramies pie visa pēc kārtas.

Piemēram, mēs labprāt finansējam komercobjektus, taču ne dzīvojamo namu celtniecību. Kāpēc? Jo komerciālā objekta kreditēšanas cikls ir līdz 20 gadiem pēc tā nodošanas ekspluatācijā.

Riskējot šodien, mēs nodrošinām sev iespēju gūt peļņu vēl daudzus gadus pēc projekta nodošanas. Ar dzīvojamo fondu situācija ir sarežģītāka. Ja projekts būs pieprasīts, jau gadu pēc tā nodošanas ekspluatācijā viss būs izpārdots — un mēs iegūsim salīdzinoši nelielu samaksu par būtisku risku. Mums tas nešķiet saprātīgi, tāpēc nevēlamies nodarboties ar šādiem projektiem. Protams, arī komerciālā nekustamā īpašuma finansēšana ir saistīta ar riskiem, bet mums vienmēr ir uzkrājumi no ienākumiem, ko devuši citi objekti, un tie kalpo kā drošības spilvens.

Būtiska loma labu rezultātu sasniegšanā ir darba efektīvai organizēšanai. Visās galvenajās biznesa līnijās mums gadu gaitā ir izstrādātas motivācijas sistēmas. Mūsu cilvēkiem nav vienaldzīgi viņu darba rezultāti.

Bankai ir arī ievērojams vērtspapīru portfelis, taču pastāv viedoklis, ka tas rada papildu riskus. Kā jūs domājat, vai var vērtēt bankas uzticamību pēc šī rādītāja?

Es domāju, ka bankas uzticamība visupirms jāvērtē pēc tādiem rādītājiem kā kapitāla pietiekamība, likviditātes pietiekamība, bankas peļņa; pēc jebkādu tās darbības ierobežojumu — kā tiešu, tā netiešu — esamības vai neesamības. Uzskatu, ka tie ir galvenie bankas uzticamības raksturotāji. Bet prasme pārvaldīt apjomīgu vērtspapīru portfeli — tas ir mūsu know-how, ko esam uzkrājuši pēdējo 20 gadu laikā.

Runājot par vērtspapīriem, pērn birža Nasdaq apbalvoja ABLV Bank kā vienu no trim Baltijas parāda vērtspapīru emitentiem ar labākajām investoru attiecībām. Kur jūs saskatāt savu nopelni?

Mūs uzteica par kompleksu un konsekventi īstenotu pieeju informācijas nodošanā — preses reližu, atskaišu publicēšanu utt. Mēs mācījāmies no pasaules vadošo banku piemēra — analizējām to, kā viņi strādā ar informāciju. Tā kā mēs esam biržas lielākais dalībnieks un mūsu

obligāciju aprīte ir viena no visnozīmīgākajām, mēs nevaram neveltīt pienācīgu uzmanību attiecībām ar investoriem.

Pērn ABLV grupa atvēra pārstāvniecību ASV. Vai šis solis bija vairāk saistīts ar bankas tēlu vai ar biznesu?

Mēs atvērām pārstāvniecību vienai no mūsu meitaskompānijām. Mums pirmām kārtām bija vajadzīgi speciālisti, kas ir kompetenti atbilstības jomā, — vietējie profesionāļi, kas pārzina amerikāņu standartus, kuri atšķiras no Eiropā pieņemtajiem. Viņi arī palīdz mums veidot attiecības ar regulatoriem un citiem tirgus dalībniekiem: ASV bankām un brokeru kompānijām.

Veicot dolāru operācijas, bieži rodas dažādi jautājumi, kas saistās ar atbilstības riskiem. Tāpēc mums šķiet saprātīgi nodrošināt kompetentus speciālistus mūsu pašu struktūras iekšienē.

Vai šim faktoram nebija noteicošā loma, arī atverot mātesbanku Luksemburgā?

Daudzi mūsu klienti veic aktīvās operācijas ar mūsu, bet pasīvās — ar Šveices, Luksemburgas un citu ārvalstu banku starpniecību. Jau pirms daudziem gadiem mūs sāka nodarbināt jautājums — kālab gan mums nepiedāvāt savu alternatīvu?

Luksemburgā ir daudz pilnīgāk izstrādāta likumdošana noteiktu finanšu pakalpojumu sniegšanas jomā, kā arī labāk aizsargāta darījumu vide. Un pirms nedaudz vairāk nekā četriem gadiem mēs ieguvām licenci ABLV Bank Luxembourg atvēršanai. Visus šos gadus esam tur attīstījuši private banking virzienu — pakalpojumu spektru klientu aktīvu un individuālo portfeļu pārvaldīšanai.

Tagad sākam domāt arī par Luksemburgas kompāniju apkalpošanu — bet tikai to, kas pieder mūsu klientiem. Mūsu mērķa reģioni paliek tie paši; mums pietiek ar mūsu pašreizējo tirgu, kura potenciāls aizvien ir milzīgs.

Kur regulēšana ir stingrāka — Rīgā vai Luksemburgā?

Skatoties, par ko ir runa. Piemēram, klientu individuālo portfeļu pārvaldīšanas, klasiskā private banking, fiduciāro operāciju jomā Luksemburgai ir desmitiem gadu laikā uzkrāta gan likumdošanas, gan arī regulēšanas pieredze un vēlme to likt lietā. Luksemburgā arī darbojas režīms, kas ļauj izvairīties no divkāršas aplikšanas ar nodokļiem, un valstu saraksts, ar kurām noslēgtas šīs vienošanās, ir daudzkārt plašāks nekā Latvijā.

Ekonomisti nereti pārmet Latvijas bankām, ka to devums ekonomikai ir neliels. Vai jūs tam piekristat? Kāds ir ABLV grupas ieguldījums Latvijas budžetā un ekonomikas attīstībā kopumā?

Mēs esam viens no lielākajiem nodokļu maksātājiem visā Latvijas banku sistēmā. Mēs aktīvi kreditējam, un lielākā daļa mūsu kredītportfeļa ir Latvijā īstenoti projekti. Tāpat arī attīstām kapitāla tirgu — pērn ne vien laidām klajā savas obligācijas, bet arī veiksmīgi piedalījāmies divās citu tirgus dalībnieku obligāciju emisijās. Grupas ietvaros veiksmīgi

tiek attīstīts nekustamā īpašuma bizness, un drīz Rīga ar mūsu atbalstu iegūs jaunu darījumu kvartālu. Mēs vienmēr esam radījuši jaunas darbavietas, pat visgrūtākajos laikos.

Turklāt, tā kā pēc būtības esam banka ar Latvijas kapitālu, mēs arī maksimāli izmantojam vietējos resursus — gan IT izstrādes, gan produktus, gan piegādātājus. Mēs pelnām, apkalpojot ārvalstu klientus, mūsu ienākumi no vērtspapīru darījumiem ieplūst no visas pasaules, bet tos tērējam galvenokārt Latvijā.

Vai investējat arī ražošanā?

Esam gatavi tam pievērsties, tas mūs interesē. Esam pārveidojuši savu tiešo investīciju fondu slēgtā akciju sabiedrībā — kompānijā AmberStone Group, AS. Organizējam parakstīšanos uz kapitāla daļām, kura kopapjoms patlaban ir 35 miljoni eiro. Šī nauda tiek ieguldīta ražošanas projektu īstenošanā lauksaimniecībā un farmācijā; kompānijas kapitāls ieguldīts arī medicīnas, kokapstrādes un viesnīcu biznesa jomā. Visi šie projekti tiek īstenoti Latvijā, bet lielākā daļa kompānijas investoru ir mūsu ārvalstu klienti.



ABLV Bank augstākā vadība
(no kreisās):
Ernests Bernis, CEO,
Aleksandrs Pāže, CCO,
Māris Kannenieks, CFO,
Rolands Citajevs, CIO,
Oļegs Fiļs, padomes priekšsēdētājs,
Edgars Pavlovičs, CRO,
Romans Surnačovs, COO,
Vadims Reinfelds, dCEO

Prasme pārvaldīt apjomīgu vērtspapīru portfeli — tas ir mūsu know-how, ko esam uzkrājuši pēdējo 20 gadu laikā.

Kāda loma, jūsuprāt, finanšu sistēmai ir sabiedrībā, un kādai vajadzētu būt banku nozarei, lai tā veicinātu sabiedrības attīstību?

Ikviens biznesa galvenais uzdevums ir strādāt likuma ietvaros un maksāt nodokļus. Lielam biznesam vēl papildus ir saistošs arī sociālās atbildības jēdziens. Un te ir runa ne tikai par labdarību.

Piemēram, mēs pirms pieciem gadiem ar pārsteigumu konstatējām, ka Latvijā faktiski nepastāv neatkarīgs viedoklis par ekonomiku — mums nav sava nacionālā ekonomikas institūta vai izpētes centra, kurā varētu iegūt ekspertu vērtējumu ekonomikas, demogrāfijas, eksporta vai importa, maksājumu bilances un tā tālāk attīstībai. Tāpēc mēs apliecinājām savu gatavību atbalstīt šāda nacionālā zinātniskās izpētes centra izveidi un nodrošināt to ar ilgtermiņa pasūtījumiem. Tā radās ekspertu un analītiķu domnīca Certus. Pateicoties iespējai plānot projektus divus trīs gadus uz priekšu, tā tagad var piesaistīt darbam kvalificētus ekonomistus, zinātniekus un pētniekus. Tagad Latvijā ir iespēja iesniegt pasūtījumus pētījumiem, turklāt ne tikai finanšu vai banku jomā. Mums tas kļuva par lielu izaicinājumu, un tas ir viens no sociālās atbildības piemēriem.

Kādi cilvēki spēj atstāt uz jums iespaidu? Kādas īpašības jūs apkārtējos vērtējat visaugstāk?

Uzmanību. Neatlaidību. Spēju gan ieklausīties citos, gan aizstāvēt savu viedokli. Prasmi mācīties. To pašu noturību.

Bet ko sevi ietver noturības formula?

Spēju nežēlot sevi. Ja runājam par banku, mūsu noturības formula balstās uz to, ka redzam sevi kā neatkarīgu organizāciju. Jā, mums izvirza prasības, bet to, kādā veidā tās izpildīt, nosakām tikai mēs paši. Otrs mūsu noturības elements ir paļaušanās visupirms uz saviem spēkiem un zināšanām. Tas arī ļauj nepazaudēt skaidru skatījumu uz lietām.

Kas personīgi jums palīdz nezaudēt izturību šajā garajā ceļā?

Man palīdz atbildības izjūta. Es esmu atbildīgs valsts priekšā — par organizāciju, ko vadu; esmu atbildīgs sava kolektīva priekšā, jo daudziem ir gaidas un ieceres; esmu atbildīgs savas ģimenes priekšā. Šī apziņa arī man dod vajadzīgos spēkus.

Vai šādu nastu nest ir grūti?

Es to daļu ar saviem kolēģiem bankas vadībā. Lielākā daļa no viņiem ir sākuši ar vienkāršiem amatiem un strādā bankā jau vairāk nekā 20 gadu, un katrs no viņiem paveic nozīmīgu daļu mūsu kopējā darba. Protams, reizēm mēs arī sīvi strīdamies, bet vienmēr rodam kompromisu kopējās lietas vārdā. Māka panākt vienošanos stiprina organizāciju iekšēji un vieš pārliecību, ka ejam īsto ceļu.

Ceļā uz izcilu nākotni

"Kad tiek runāts par konkurētspējīgu nodokļu reformu, man tas asociējas ar jēdzienu "būt vienādā līmenī ar citiem". Bet Latvijai jācenšas būt labākai par konkurentiem! Tāpēc mēs cīnāmies nevis par konkurētspējīgu nodokļu politiku, bet gan par izcilu Latvijas nākotni," savu redzējumu pauž ABLV Bank padomes priekšsēdētājs Oļegs Fiļs.

Kādas, jūsuprāt, ir galvenās 2016. gada aktualitātes, kurām prognozējama arī ilgāka termiņa ietekme?

Viss 2016. gads pagāja diskusijās par jauno Latvijas nodokļu reformu. Notika viedokļu ciņa. Vīnu pusi pārstāvēja Pasaules banka, kas bija veikusi milzīgu izpēti darbu, pārsteidzoši secinot, ka Latvijā nodokļu likmes ir zemas un tās steidzīgi būtu jāceļ. Es domāju, ka pie šādiem secinājumiem Latvijas situācija un ekonomiskais stāvoklis nebija līdz galam izprasts. No otras puses, bija uzņēmēji — Latvijas Tirdzniecības un rūpniecības kamera, kā arī Latvijas Darba devēju konfederācija —, kas sniedza savus priekšlikumus, kas drīzāk bija pretēji Pasaules bankas nostājam, jo realitātē Latvija pēdējos gados nodokļu sistēmas konkurētspējas ziņā zaudē gan kaimiņvalstīm Lietuvai un Igaunijai, gan arī Polijai un citām Austrumeiropas valstīm.

Protams, šajās diskusijās par nodokļu sistēmu tika izmantoti ļoti daudz grafiku un diagrammu, attēlojot nodokļu slogu pret IKP, salīdzinot to ar vidējiem rādītājiem citās Eiropas valstīs un demonstrējot, ka Latvijā nodokļu slogs ir zems, taču tas nenozīmē, ka mēs šo slogu vienkārši varam ņemt un pacelt, nedarot neko uzņēmējdarbības vides un ekonomikas labā.

Šajās nodokļu reformas diskusijās iesaistījās gan ABLV Bank, gan

personīgi es kā Latvijas Tirdzniecības un rūpniecības kameras prezidija loceklis, mēģinot apvienot uzņēmēju pozīcijas un vienoties par kopīgu uzņēmēju viedokli. Tagad 2016. gada diskusijas ir rezultējušās ar 300 lappušu biezu Latvijas nodokļu stratēģiju un pamatnostādnēm.

Kā jūs vērtējat šā brīža Latvijas ekonomisko situāciju?

Pēdējo piecu gadu laikā ir demonstrēta vēlme samazināt ar darba algu samaksu saistītos nodokļus, pārnesot tos uz patēriņu. Taču nedrīkst aizmirst to, ka Latvijas pēdējo 20 gadu attīstība mūs ir ievedusi tā saucamajā vidējo ienākumu ekonomikas slazdā. Mūsu ekonomikas un investīciju piesaistišanas aktivitātes pamatā ir bijušas orientētas uz tiem ekonomikas segmentiem un nozarēm, kas ir attīstāmas ar mazākiem resursiem. Šis darbības modelis gan palīdzēja veicināt nodarbinātību un saglabāt valstī vismaz daļu Latvijas iedzīvotāju, izraisot vidējās algas pieaugumu, taču šejienes atalgojumu diemžēl joprojām nevar salīdzināt ar citu Eiropas valstu līmeni.

Protams, izvēlētajām vieglāk attīstāmajām nozarēm ir savi izaugsmes un produktivitātes limiti. Taču mums jāsāk domāt par nākamo attīstības posmu. Politiskā situācija gan mums ir stabila, taču tā neveicina kopīgu mērķu definēšanu un attīstības scenāriju izskatīšanu. Līdz ar to novērojam ekonomikas bremsēšanos, turklāt ir jāpatur prātā, ka mēs ilgstoši vairs nevarēsim paļauties uz ES fondu finansējumu, jo īpaši, ņemot vērā arī Brexit iespējamo efektu. Latvijā ES fondi līdz šim ir bijuši viens no galvenajiem investīciju veidiem un ekonomikas attīstīšanas metodēm, taču ir jāsaprot, ka pārskatāmā laika periodā situācija mainīsies.



Jaunā Latvijas nodokļu stratēģija ir vērienīgākā daudzu gadu laikā. Tā, jūsuprāt, ir ekonomikas attīstību veicinoša?

Kopumā runājot, Latvijas topošā nodokļu politika ir laba. Varbūt ne pārāk moderna un progresīva, bet ir izdarīts liels darbs, ir iestrādātas arī mūsu kaimiņvalstu aprobētas metodes, galvenokārt, 0% Uzņēmumu ienākuma nodokļa (UIN) likme reinvestētajai peļņai, kas ir pārņemta no Igaunijas. Šis solis ir labs mārketingam, taču ir jāapzinās, ka UIN pie mums Latvijā nekad nedos tik, cik Amerikā, kur ir milzīgas korporācijas ar milzīgu peļņu un liels tirgus. 0% UIN likmei ir gan savi plusi, gan mīnusi, tā ir laba uzņēmuma augšanai un pašu kapitāla palielināšanai, arī kredītu saņemšanai, bet modernajā ekonomikā investīciju piesaistei tā nepalīdz, jo profesionāli investori grib ne tikai kaut ko attīstīt, bet arī saņemt dividendes. Līdz ar to lieliem uzņēmumiem 0% UIN likme vairāk kaitē nekā palīdz. Latvijā nav daudz lielu uzņēmumu, tomēr daži simti ir, gan piebilstot, ka tie ir lieli Latvijas, bet ne pasaules mērogā.

Saprotams arī, ka nodokļu reformas laikā ir paredzēts aiztaisīt budžeta robu, pateicoties nelielam patēriņa nodokļu pieaugumam un nepieļaujot uzņēmumiem izdevumos norakstīt vairākas pozīcijas, kas līdz šim bija viegli norakstāmas pirms peļņas nodokļa aprēķina. Taču manis iepriekš minētais ekonomikas vidējās attīstības slazds ir ne tikai saistīts ar uzņēmējdarbību un algas lielumu, tas ir saistīts arī ar patēriņu. Līdz ar to mēģinājums nodokļu režīmu pārliecināt uz patēriņu mūsu ekonomiskajā situācijā un attīstības stadijā nedos vēlamo efektu.

Mūsu tirgus ir mazs, iedzīvotāji nesaņem lielas algas, līdz ar to pat gribēdami nevar daudz patērēt, un fiskālā rezultāta nebūs. Arī mūsu ģeogrāfiskais stāvoklis un valsts kultūras tradīcijas kopumā nav tik unikālas, lai dotu mums būtiskas priekšrocības citu pasaules valstu starpā tūristu plūsmas piesaistīšanai. Latvijas tirgus sakarā ar iedzīvotāju aizbraukšanu pēdējos gados vēl ir turpinājies sarukt, tāpēc nevajadzētu

cerēt, ka Latvijas iedzīvotāji spēs saražot preces un gūt no tā milzīgu peļņu līdzīgi kā citās valstīs ar milzīgu iekšējo tirgu. Tāpēc arī UIN nevar dot lielu pienesumu budžetam. To parāda arī Latvijas lielāko UIN maksātāju tops – ja no tā izsvītrotu dažus monopoluzņēmumus, kuru cenas valdība regulē atkarībā no ieņēmumu vajadzības valsts budžetā, kā arī akcīzes nodokļa maksātājus, tad daudz tur vairs pāri nepaliek.

Kopumā nodokļu reformas kontekstā varētu teikt, ka tas, kas notiek šobrīd, bija jādara pirms pieciem gadiem, taču svarīgi būtu skatīties arī uz nākotnes izaicinājumiem.

Kādā veidā ar nodokļu sistēmu var stimulēt ekonomikas iekustēšanos?

Nodokļu reformas izstrādes priekšlikumus varētu salīdzināt ar Eiropas Centrālās bankas (ECB) pēdējo gadu ekonomikas stimulēšanas centieniem. ECB nedrukā naudu, bet neierobežoti atpērk Eiropas valstu vērtspapīrus, piedāvā bankām neierobežotu naudas daudzumu par ļoti zemām likmēm un tur bāzes likmes nenormāli zemā līmenī, pat zem nulles atzīmes. Šo darbību mērķis ir stimulēt uzņēmējdarbību un arī patēriņu, jo uzkrāt naudu kontā vai depozītā bez ienesīguma procentiem vairs nav izdevīgi. Zināmā mērā ECB darbību var pārnest uz mūsu nodokļu stratēģiju, jo tās izstrādes gaitā arī tika uzsvērts princips, ka tai būtu kaut kas jāstimulē.

Uzņēmēju kopīgais piedāvājums nodokļu politikai ir, ka tomēr prātīgāk un no ekonomiskā viedokļa pareizāk būtu stimulēt uzņēmējdarbību, kas, turpmāk attīstoties, ļaus sasniegt arī patēriņa mērķus, un pēc tam vēlreiz var mēģināt atgriezties pie patēriņa nodokļu izmaiņām, lai kāpinātu ieņēmumus budžetā. Akcīzes nodokļa preces patērē principā visi, un ar akcīzes nodokli var stimulēt efektīvu resursu izmantošanu. 300 lappušu biežais nodokļu pamatnostādņu dokuments liecina par to, ka valdība ir sapratusi — bez uzņēmējdarbības attīstības nevar izpildīt visus pārējos budžeta ieņēmumu mērķus.

Nevar arī pacelt valsts labklājību līdz mītiskajam Eiropas vidējam līmenim. Jāņem vērā, ka Latvijā ir izteiktas ekonomiskās aktivitātes atšķirības starp Rīgas reģionu un pārējo teritoriju. Ir vietas, kur iedzīvotāju skaits sarūk, uzņēmējdarbības aktivitātes mazinās, kas noteikti būtu ņemams vērā, attīstot kopējo valsts nodokļu politiku.

Situāciju var sakārtot tirgus, bet valsts vienmēr var piepalīdzēt tirgum sakārtoties ātrāk un pareizāk. Var mēģināt motivēt no Rīgas reģiona uz perifēriju pārvietot tradicionālas industrijas vai uzņēmējdarbību ar mazāku pievienoto vērtību, piemēram, lauksaimniecību, pārtikas produkcijas ražošanu vai kokapstrādi un baļķu eksportu, kā arī vienkāršākus biznesa procesa ārpalpojumu un servisa centrus. Pārceļot šos segmentus ārpus Rīgas, var veicināt nodarbinātību un ekonomisko aktivitāti reģionos. Otra iespēja ir tajos reģionos un novados, kur objektīvi ar ekonomiskās stimulēšanas aktivitātēm nav iespējams palīdzēt, no ģeogrāfiskiem un drošības apsvērumiem vienkārši samazināt nodokļu likmes vai pat no daļas nodokļu tur dzīvojošos cilvēkus atbrīvot, lai viņi tur paliktu dzīvot.

Kas būtu darāms, lai Latvija būtu gatava arī nākotnes izaicinājumiem, nevis tikai mēģinātu ar šo nodokļu reformu uzlabot iepriekš novārtā atstāto?

Pērnā gada nodokļu diskusijas sakarā mēs sapratām, ka ir industrijas, kas ir bezgalīgi attīstāmas gan apgrozījuma, gan pievienotās vērtības ziņā. Tāds piemērs ir izgudrojumi vai inovācijas, kuras var pārdot jau sākumā vai attīstīt līdz tālākām stadijām un tad pārdot par daudzas reizes lielāku summu.

2016. gadā Latvijas valdība saprata, ka tikai ar preču ražošanu un eksporta veicināšanu ekonomikas izrāvienam tomēr būs krietni par maz, jo tam ir vajadzīgas milzīgas investīcijas un laiks, turklāt bez garantēta rezultāta 10 gadu nogrieznī. Situācija katru dienu mainās, un arī uzņēmēji nevar pateikt, kurā vietā tie pat pēc gada ražos savu produkciju, jo visi skaita savas izmaksas un mēģina optimizēt procesus. Līdz ar to ir patīkami, ka valdība ir sapratusi, ka arī mūsu — pakalpojumu — sektors, ja tiek attīstīts, var būt globāli konkurētspējīgs, dodot lielu pienesumu ekonomikai.

ABLV Bank padomes priekšsēdētājs un Latvijas Tirdzniecības un rūpniecības kameras prezidijs loceklis Oļegs Fiļs piedalās konferencē ES nākotne pēc Brexit: prioritātes, iespējas un izaicinājumi



Ja mēs Latvijā aktīvi necīnīsimies par mūsu ekonomiku un sabiedrību, interesantiem un jauniem uzņēmējdarbības veidiem, mēs turpināsim zaudēt arvien vairāk.

Pakalpojumi varbūt šķiet netaustāms lielums, bet visām attīstītajām valstīm preču ražošanas un pakalpojumu attiecība ir aptuveni 80:20, un principā ar katru gadu preču ražošana Eiropā sarūk. Te mums palīdz arī ar Brexit saistītā informācijas plūsma, un mēs varam medijos lasīt, ka daudzas valstis, to skaitā mūsu konkurentvalstis, mēģina pie sevis pārvilcināt Lielbritānijas finanšu sektoru. Zīmīgi, ka netiek iekārota Lielbritānijas pārtikas vai mēbeļu ražošana, vai metālapstrāde, bet interesē augstākās klases uzņēmumu pārvaldīšana, mārketinga, loģistika, distribūcija un, protams, finanšu pakalpojumi, kas ir ļoti labi apmaksātas darbavietas.

Izveidojusies situācija vienlaikus iezīmē arī mājasdarbu mūsu ministrijām, lai tās, paralēli ar nodokļu politikas veidošanu, apsvērtu, kas ir nepieciešams, lai mēs sev varētu piesaistīt vēlamas un pelnošas industrijas un cilvēkus. Pagaidām mums šajā jomā nav ar ko lielīties, jo viss vēl atrodas izstrādes stadijā — cerams, tuvojoties finišam, lai nākamgad sāktu to ieviest dzīvē. Tomēr jau šobrīd būtu jāzina, vai mūsu jaunā nodokļu politika atbildīs mūsu nākotnes mērķiem un izaicinājumiem.

Skaidrs, ka arī mūsu kaimiņi — Lietuva un Igaunija — nesēž, rokas klēpī salikuši, un arī mēģina savu nodokļu politiku piemērot jauniem globāliem izaicinājumiem, lai palīdzētu attīstīt savu ekonomiku. Starpvalstu konkurence arvien vairāk saasinās, jo īpaši Brexit dēļ. Ja pirms tam gan Pasaules Bankas

eksperti, gan mūsu Finanšu ministrija teica, ka nekādas spēlītes ar nodokļiem nav iespējamā, tagad mēs redzam, ka visas valstis mēģina pielāgoties jaunajiem izaicinājumiem, izmantojot šādus spēles elementus.

Kas ir tie segmenti vai uzņēmumi, ko Latvijai vajadzētu censties piesaistīt, izliekot savas jaunās nodokļu politikas likmes?

Runājot par starpvalstu nodokļu spēlītēm un likmēm, mums jāsāk apzināties to, ka pasaules tirgus ir pietiekami brīvs. Visiem uzņēmumiem un privātpersonām, jo īpaši turīgiem un labi izglītotiem cilvēkiem, ir brīva izvēle, kur dzīvot un strādāt un kur maksāt nodokļus, kas var arī nesakrist ar viņu dzīvesvietu. Es piedāvātu nekautrēties un sākt par šo cilvēku piesaisti domāt. Savulaik Lielbritānijas premjers Vinstons Čērčils, plānojot otro fronti cīņā pret nacistisko Vāciju, pirms Lamanša šķērsošanas teica: “Mēs ejam cīnīties ne tikai par Franciju, bet arī par šampanieti!” Ar šādu attieksmi es piedāvātu runāt arī par Latvijas nodokļu politiku.

Ja mēs Latvijā aktīvi necīnīsimies par mūsu ekonomiku un sabiedrību, interesantiem un jauniem uzņēmējdarbības veidiem un industrijām, mēs zaudēsim arvien vairāk. Vienlaikus šī cīņa iet kopā arī ar cīņu par turīgiem un labi izglītotiem cilvēkiem, kas šajās industrijās strādā un investē, veicinot kopīgo attīstību. Līdz ar to būtu ļoti izvērtēt, vai mūsu jaunā nodokļu politika atbilst šiem globālajiem izaicinājumiem.

Piemēram, jaunajā nodokļu politikā tiek piedāvāts joprojām uzlikt lielāku nodokli lielo algu saņēmējiem it kā nevienlīdzības mazināšanai. Ja mēs gribam konkurēt pasaules tirgū, tas nav pareizi. Ja mēs no valsts puses mēģinām pateikt turīgiem cilvēkiem — jūsu ir tik daudz, ka jums jāmaksā lielāki nodokļi, lai valsts varētu strauji palielināt budžeta ieņēmumus, — tad es no valsts gribētu redzēt konkrētus aprēķinus, vai tas tiešām tā ir un vai šo turīgo cilvēku ir tik daudz.

Tāpat ir jādodomā, kā tas iet kopā ar vēlmi piesaistīt turīgus, labi izglītotus profesionāļus ar lielām algām, neizslēdzot, ka nelabvēlīgā situācijā arī esošie turīgie iedzīvotāji var pārcelties citur. Tāda vieta tālu nav jāmeklē. Eksistē speciāli izstrādāti režīmi, kas ir mērķēti uz citu valstu pilsoņiem. Turklāt ar to vairs neaizraujas tikai Klusā okeāna salas vai mazattīstītas jurisdikcijas, kurās būtu grūti dzīvot. To dara arī Portugāle, Spānija, Itālija, Malta, Šveice un Kipra, aicinot citu valstu pilsoņus uz nodokļu samaksu šajās valstīs, turklāt nav runa par mazām summām — vismaz par 100 tūkstošiem eiro. Attīstot šādu piedāvājumu privātpersonām, jārunā arī par UIN, kas kopumā nav liels. To var mēģināt upurēt mārketinga nolūkos, paziņojot pasaulei par to, ka lieli un vidēji uzņēmumi šeit ir laipni gaidīti, protams, ar nosacījumiem, kas paredz ne tikai reģistrācijas adresi, bet arī ofisu, augsti profesionālus cilvēkus, vadību, konkrētu darbinieku skaitu un minimālo algu, kas būtu, piemēram, reizes četras lielāka par Latvijā noteikto.

Uzņēmējdarbības un cilvēku aicināšana uz Latviju ir savstarpēji saistīti procesi, un tiem ir vajadzīga politiska vienošanās un drosme, ka mēs gribam Latviju attīstīt ne tikai no iekšējiem resursiem, pielabojot jau esošo nodokļu politiku, bet arī pretendējam uz straujāku un vērienīgāku attīstību. Bez durvju atvēršanas uz pasauli nav iespējams sasniegt ko vairāk, tas jāliek aiz augs arī katram pašmāju uzņēmējam, pārdomājot, vai, iedodot politisku signālu, viņš arī ir gatavs durvju atvēršanai. Vai ir gana drosmīgs un saskata šādā rīcībā ne tikai riskus, bet arī iespējas pacelties uz uzņēmējdarbības augstāka attīstības pakāpiena. Tas ir citādāks pozicionējums un izaicinājums arī valstij un visiem iedzīvotājiem, par ko ir jābūt kopējai saprašanai un gribai, definētiem mērķiem un rādītājiem, kā arī reālai darbībai — mārketingam un reklāmai. Ārvalstu braucieniem ir jābūt nevis tukšiem, bet gan konkrēti mērķētiem, ar atbilstoši veiktu sagatavošanos.

Neskatoties uz to, kādu attīstības ceļu Latvija sāks īstenot 2018. gadā, pieliekot klāt vēl nedaudz pūļu un iekļaujot tos aspektus, ko tikko minēju, mums ir iespēja dzīvot citādāk, modernāk un aktīvāk, iegūstot vēl labāku rezultātu ekonomikā. Mijiedarbības faktori ir jārēķina līdzī, jo nozares savstarpēji iedarbojas atšķirīgi, taču ir jāizraugās tās, kas var palīdzēt celt labklājību visvairāk cilvēkiem. Protams, tā vārdā būs daudz jāstrādā, bet tas ir tā vērts!

Atbilstība — vērtīgākā kompetence

Īpaši pēdējā gada laikā klienti ir sajutuši, ka bankas uzdod daudz vairāk jautājumu nekā iepriekš, biežāk prasa darījumus paskaidrojošus dokumentus un bez pilnīgas informācijas atsaucās veikt norēķinu operācijas. Kas ir mainījies banku atbilstības jomā, un ko šajā situācijā darīt klientiem? Uz šiem un citiem jautājumiem atbild ABLV Bank izpilddirektora vietnieks Vadims Reinfelds.

Vai stingrākas bankām izvirzītās prasības ir globāla tendence vai raksturīga tikai Latvijai?

Tendence ir globāla. Banku darbības regulācijas principi pēdējos gados ir būtiski mainījušies. Līdz šim bija pietiekami ievērot zināmus noteikumus, bet tagad ar to ir par maz — svarīgi ir spēt panākt regulatoriem vēlamu mērķi, un, ja tas tomēr netiek sasniegts, ar formālu prasību izpildi vien biznesa aizsargāšanai nepietiks. Bankām šobrīd miera ostas nav nekur pasaulē.

Atbilstības eksperti runā par tādām parādībām kā regulation by examination, kad banka uzzina par savas risku vadības sistēmas pietiekamību vai nepietiekamību tikai pārbaudes laikā. Pat tādā gadījumā, ja pārbaude ir izieta veiksmīgi, bet vēlāk izrādījies — kāds bankas klients ir pakļāvis banku paaugstinātam riskam, bankai var piemērot sodus un darbības ierobežojumus.

Viens no regulatoru mērķiem ir panākt, lai finanšu sistēma netiktu izmantota noziedzīgiem mērķiem. Ja kāds klients pamanās bankā veikt noziedzīgu darījumu, tas nozīmē, ka mērķis nav sasniegts. Tādēļ šobrīd risku apetīte ir krietni sarukusi, tomēr es ticu principam, ka "bargie likumi" ilgi nedzīvo. Šobrīd ir

pārmaiņu periods, un tuvākajos gados regulēšanas intensitāte normalizēsies.

Kāds ir šo pārmaiņu iemesls?

Pārmaiņu iemesli ir meklējami politikā. Acīm redzami joprojām nozīme ir idejai, ka bankas pēc iepriekšējo gadu krīzēm ir sabiedrībai parādā. Te rodas filozofiski, principiāli jautājumi: kur ir banku vai jebkura cita privātā sektora uzņēmumu atbildības robeža par savu klientu rīcību? Ja klients ir pārkāpis likumu, vai bankai jābūt par to atbildīgai? Manuprāt, nē. Bankai būtu jāatbild tikai par savu pienākumu izpildi. Visiem šķiet pats par sevi saprotams, ka ražotājs nav atbildīgs par to, ja viņa ražotais sadzīves priekšmets — nazis vai automašīna — tiek izmantots pretlikumīgiem mērķiem. Bet pret bankām šajā ziņā gaidas ir daudz augstākas, gribētu teikt, dažbrīd neizpildāmas.

Un tomēr — ja, piemērojot bankām stingrākas prasības, sabiedrība kopumā jūtas drošāka, varbūt tās sevi attaisno?

Te jāpaskaidro, ka īpaši smagiem un bīstamiem noziegumiem, arī bieži pieņemtajam terorismam, finansiālais pēdas nospiedums ir pavisam neliels. Šie noziegumi tiek veikti ne jau banku kontos, tāpēc potenciālā noziedznieka finansiālā uzvedība var praktiski neatšķirties no parasta likumpaklausīga klienta veiktajām darbībām. Šī iemesla dēļ pastiprināts finanšu monitorings nav īpaši efektīvs veids, kā šādus noziegumus novērst.

Noziegumi, kuriem pēdējā laikā tiek pievērsta pastiprināta uzmanība, ir arī krāpšana, korupcija, kontrabanda un izvairīšanās no nodokļu nomaksas.



Augsta riska nozarēs un teritorijās nevainīguma prezumpcija atbilstības jomā nedarbojas, ir tieši otrādi — pierādījumu trūkums nereti tiek uzskatīts par trūkumu pierādījumu.

Bankām ir jāspēj identificēt iespējamo noziedzīgo darbību, zinot īpatnības, kas ir raksturīgas tieši bankas izvēlēto mērķa klientu darbībai un ģeogrāfijai.

Ievērojot, ka Latvijas finanšu sistēma vairāk nekā 20 gadus ir bijusi sava veida vārti starp Krievijas un citu NVS valstu ekonomiku un pārējo pasauli, tieši Latvijas bankās ir uzkrāta unikāla pieredze, un tā, manuprāt, ir viena no lielākajām mūsu finanšu nozares vērtībām. Citās valstīs šāda pieredze ir daudz mazāka, tāpēc Latvijas kā tirdzniecības un finanšu centra loma saglabāsies un tikai nostiprināsies. Veicot darījumus šeit, partneri var būt daudz drošāki gan darījumu izpildes brīdī, gan pēc tam — riski ir daudz mazāki.

Un kādi ir zaudējumi no paaugstinātajām atbilstības prasībām, kas izvirzītas bankām?

Diemžēl cieš likumpaklausīgais klients. Viņam daudzas lietas notiek lēnāk un dārgāk. Kā vienmēr šādās situācijās — labais maksā par sliktu. Jāatbild uz daudziem jautājumiem un jāsniedz papildu informācija par darījumiem, var būt grūtības kontu atvēršanā, viss notiek ilgāk un prasa papildu izdevumus. Nereti nākas piesaistīt ekspertus, jo klientam pašam nav zināšanu atbilstības jautājumos, savukārt privātbankieris var tikai uzdot jautājumus un pēc likuma nav tiesīgs klientam teikt priekšā pareizās atbildes.

Mēdz teikt — ja noteikumi vienādi mainās visiem, tad jau nav pamata sūdzēt. Kopumā arī bankas nav ieguvējas: pieaug darba apjoms un ar to saistītie izdevumi, samazinās rentabilitāte. Un klientu neapmierinātība vēršas pirmām kārtām pret banku, nevis tiem, kas šīs prasības rada. Tas viss biznesam par labu nenāk, bet tāda ir mūsu pasaules realitāte. Dažkārt var novērot, ka bankas vairāk konkurē atbilstības jomā nekā citos biznesa aspektos. Iegūst tā banka, kas spēj būt ērtāka un vienlaikus nepakļaut sevi un klientu lielam riskam.

Situācijā, kad paaugstinātas prasības pret bankām ir neizbēgama realitāte, kāds ir labākais risinājums?

Banka savā ziņā ir kā rūpnīca, kurai ir savs tehnoloģiskais process, un darbinieku radoša pieeja dažkārt var nodarīt zaudējumus visām iesaistītajām pusēm. Tāpēc mēs turpinām pilnveidot iekšējos procesus, veidojam vienotu bankas viedokli par daudzām atbilstībai svarīgām situācijām, lai darbiniekiem būtu skaidras prasības un lai nodrošinātu stabilu un vienmērīgi augstu pakalpojumu kvalitāti.

Risku pilnā vidē, kur bieži vien valda bailes, neskaidri noteikumi ved pie pārмērīgām prasībām, pie tā, ka arī labais klients pēc noklusējuma tiek uzskatīts par aizdomās turamu ar visām no tā izrietošajām sekām.

Savukārt skaidru un konkrētu kritēriju gadījumā risku identificēšanā kļūst vieglāk arī izmantot attiecīgus tehnoloģiskos risinājumus. Tas ļauj mums uzbūvēt unikālu kompetenci un samazināt izmaksas, līdz ar to arī kopējās izmaksas klientam. Mēs apzināmies, ka klientam bankas prasību izpilde arī prasa resursus, un tieši tur mēs saskatām iespējas būt efektīvākiem.

Kā šajā situācijā tiek organizēta ABLV Bank sadarbība ar klientiem?

Savā misijā mēs esam uzņēmušies aizstāvēt klientu intereses, aizsargāt un vairot viņu kapitālu, palīdzēt viņam veikt komercdarbību. Pirmais, ko mēs varam darīt: būt paredzami un saprotami partneri. Mēs vadāmies pēc principa, ka bankas dokumentu un informācijas pieprasījumi ir nevis darbinieka brīva izvēle un interpretācija, bet bankas izvēle un atbildība. Klienti to apzinās un sniedz nepieciešamo informāciju un dokumentus.

Diemžēl augsta riska nozarēs un teritorijās nevainīguma prezumpcija atbildības jomā nedarbojas, ir tieši otrādi — pierādījumu trūkums nereti tiek uzskatīts par trūkumu pierādījumam. Tāpēc īpaši liela nozīme ir klienta spējai

nepārprotami izskaidrot savas darbības ekonomisko būtību, lai novērstu aizdomas. Tas ir īpaši svarīgi tiem klientiem, kuri savā darbībā izmanto juridiskas struktūras, kas reģistrētas valstīs ar zema līmeņa regulāciju.

Bet, ja klients nesadarbojas?

Protams, klients var nesniegt prasīto informāciju. Šādā gadījumā bankas un klienta ceļi šķiras. Gada laikā mēs esam ierobežējuši pakalpojumu sniegšanu vai pārtraukuši attiecības ar tiem klientiem, kuri kaut kādu iemeslu dēļ nebija gatavi būt pietiekami atklāti. Klientu bāzes noregulēšana samazināja arī kopējo biznesa apjomu. Bet tagad var teikt, ka šis process ir pabeigts.

Pieredze liecina, ka klienti, "pastaigājot pa tirgu", redz, ka bankās prasības ir līdzīgas, un atgriežas pie sadarbības ar mums.

Kas vēl klientiem būtu jāņem vērā?

Jau pieminēju, ka privātbankā neris nedrīkst klientam sniegt padomus atbildības prasību izpildīšanā, pateikt priekšā pareizās atbildes, bet ar jautājumiem var likt aizdomāties, ko viņam darīt, lai kļūtu drošāks un saprotamāks bankai un saviem partneriem.

ABLV Bank izpilddirektora vietnieks Vadīms Reinfelds uzstājas konferencē Intax Expo Russia 2016 Maskavā



Pieredze liecina, ka klienti, “pastaigājot pa tirgu”, redz, ka bankās prasības ir līdzīgas, un atgriežas pie sadarbības ar mums.

Mūsu speciālisti var iepazīstināt ar zināmiem piemēriem no starptautiski atzītas prakses, bet sarežģītākos gadījumos varam ieteikt labākos ekspertus — juristus un nodokļu konsultantus.

Klientam ir pārdomāti jāizvēlas juridiskās struktūras, ko viņš izmanto. Starptautiskajai tirdzniecībai labs risinājums ir reģistrēt uzņēmumu Latvijā — šajā gadījumā būtiski samazinās daudzas formalitātes un bankas pakalpojumu izmaksas.

2016. gada maijā ABLV Bank noslēdza administratīvo līgumu ar regulatoru — Finanšu un kapitāla tirgus komisiju (FKTK). Kā to vērtējat?

Noslēgtais administratīvais līgums ir būtisks panākums gan bankai, gan regulatoram. Lai gan saskaņā ar šo līgumu banka samaksāja ievērojamu soda naudu, pozitīvs ir pats fakts, ka izlīguma procesa gaitā esam panākuši vienotu skatījumu uz atbilstības prasībām.

Gribu vēl piebilst, ka bankas klientu darbībā nav konstatēti naudas atmazgāšanas gadījumi. Visi bankai izvirzītie

pārmetumi bija par klientu darījumu nepietiekamu uzraudzību atsevišķos gadījumos. Diemžēl iepriekšējos gados klientu darījumu izpēti un dokumentēšanas prasības vēl nebija pietiekami detalizētas.

Drīz pēc administratīvā līguma sekoja arī atbilstības risku pārvaldīšanas procesu audits...

Neatkarīgs atbilstības risku novērtējums tika veikts gandrīz visās Latvijas bankās. Tika paveikts patiešām iespaidīgs darba apjoms — vairāk nekā četras nedēļas bankā strādāja desmit cilvēku komanda, uz angļu valodu tika pārtulkoti tūkstošiem lappušu normatīvo un tehnisko dokumentu. Ar rezultātiem esam apmierināti, saņemām arī vērtīgus ieteikumus, kas lielākoties jau ir īstenoti. Klientus tas viss jūtami neietekmēs — pārsvarā ieteikumi attiecas uz iekšējo procesu organizāciju. Svarīgākais, ka šāds pasākums gan mums, gan mūsu sadarbības partneriem ļauj justies drošākiem par mūsu AML programmas kvalitāti. Piebīdīšu, ka turpmāk saskaņā ar likumu šāda atbilstības risku izvērtēšana tiks veikta reizi pusotrā gadā.

Vairāk nekā 20 gadus
apkalpojot klientus no
NVS valstīm, Latvijas
bankas ir uzkrājušas
unikālu pieredzi





Pārsteigumu un vēsturisku rekordu gads



ABLV Asset Management vecākais finanšu tirgu analītiķis Leonīds Aļšanskis vērtē pasaules finanšu tirgu uzvedību 2016. gadā un analizē, cik lielā mērā neparedzamie notikumi atstājuši ietekmi uz tirgus cenu kustības dinamiku.

2016. gadu pasaules finanšu tirgū iezīmēja virkne negaidītu notikumu, grūti izskaidrojamas cenu kustības un ievērojams skaits vēsturiski ekstrēmu rādītāju.

"Ļoti tumšie gulbji"

Visupirms jāpiemin tirgiem negaidītās Brexit un Donalda Trampa atbalstītāju uzvaras kā gada divi visnozīmīgākie plebiscīti — abus šos notikumus ir pamats nosaukt par pagājušā gada ja ne "melnajiem", tad "ļoti tumšajiem gulbjiem" gan.

Pirmā uzvara ne tikai lika piedzīvot šoku valdošajām elitēm Briselē un Londonā, bet arī sacēla īstu vētru Eiropas finanšu tirgos. Pēc britu referenduma Eiropas lielākie akciju tirgi atvēršanas brīdī zaudēja no 5 līdz 10% kapitalizācijas. Akciju tirgi vēlāk spēja atgūt zaudēto, bet spiediens uz Lielbritānijas valūtu turpinājās līdz pat gada beigām. Vislielākos zaudējumus britu mārciņa piedzīvoja jau referenduma dienā, 23. jūnijā: dažu stundu laikā tās vērtība attiecībā pret dolāru saruka par vairāk nekā 10%. Otru nopietnāko uzbrukumu mārciņai spekulanti sarīkoja oktobrī — pēc Lielbritānijas jaunās premjerministres Terēzas Mejas paziņojuma, ka izstāšanās procedūra no ES tiks uzsākta ne vēlāk kā 2017. gada martā.

Šodien spēle pretēji loģikai kļūst par vienu no populārākajiem paņēmieniem, kā tirgū nopelnīt.

Rezultātā mārciņas kursa gada lejupslīde attiecībā pret dolāru bija vairāk nekā 16% (vairāk šī valūta zaudēja vienīgi 2008. gada krīzes laikā); vēl vairāk attiecībā pret dolāru kritās vienīgi Meksikas peso un Turcijas lira. Tomēr vairāku cienījamu analītiķu, tostarp Džordža Sorosa, izteiktās prognozes par to, ka Brexit var aizsākt jaunu pasaules krīzi, līdzīgu tai, ko piedzīvojām 2008. gadā, neiztur kritiku. Jo ne pēc notikuma rakstura, ne pēc tirgu reakcijas mēroga, ne arī — un tas ir pats galvenais — pēc spējas pasaules tirgū aizsākt panisku pārdošanu Brexit nav samērojams ar Lehman Brothers sabrukumu.

Ne mazāku furoru pasaules tirgū sacēla arī ASV prezidenta vēlēšanu rezultāti. Pēc vispārpieņemtās loģikas un lielākās daļas (vairāk nekā 90%) analītiķu prognozēm neparedzamā un “tirgiem naidīgā” Trampa ievēlēšanai bija jāizraisa sprādziens pasaules finanšu tirgū ar tam sekojošu strauju akciju un dolāra kursa kritumu un obligāciju un zelta cenu pieaugumu.

Lai arī šādas kustības pirmajās stundās pēc vēlēšanām patiesi sākās, jau dažas stundas vēlāk aina piepeši krasī mainījās un cenas pavērsās pretējā virzienā. Nākamajās dienās tirgos iestājās īsts rallijs virzienā, kas bija gluži pretējs prognozētajam, un cenas jau tālu pārsniedza pirmsvēlēšanu līmeni.

Cenu metamorfozes

2016. gadā cenas uzrādīja neloģiskas kustības, arī reaģējot uz citiem nozīmīgiem gada notikumiem. Arī pēc Eiropas Centrālās bankas (ECB) marta sanāksmes lēmuma par galveno procentu likmju pazemināšanu un QE (angļu val. Quantitative Easing — kvantitatīvā mīkstināšana) tirgu reakcija bija visai neparasta. Vācijas fondu indekss DAX pēc šī lēmuma paziņošanas vispirms stundas laikā uzlidoja par vairāk nekā 2% — kas uzskatāma par pilnīgi loģisku reakciju —, bet pēc tam četrus stundu laikā saruka par gandrīz 4%. Eiro kurss pret dolāru dažu minūšu laikā pēc sanāksmes beigām saprotamā kārtā nokritās par vienu figūru (par 100 punktiem — red. piez.), tomēr pēc tam nesaprotamu iemeslu dēļ uzrādīja pieaugumu par gandrīz trim figūrām.

Drudzaini cenšoties atrast jēlu kādu loģisku izskaidrojumu šīm cenu kustībām, daži analītiķi centās šīs metamorfozes skaidrot ar to, ka tirgus dalībnieki pārdomā pieņemtos lēmumus vai notikumus. Tā ECB sanāksmes gadījumā tika runāts par “ar mazu novēlošanos atskārstiem” draudiem banku sektora stabilitātei, bet Donalda Trampa gadījumā — par apzināšanos (kas gan nezin kāpēc iestājas tikai pēc dažām stundām), ka jaunā prezidenta politika veicinās inflāciju.

Tomēr, pēc mūsu domām, šīs kustības drīzāk skaidrojamas ar to, ka mūsdienu

finanšu tirgi kļūst aizvien spekulatīvāki. Šodien tirgū, kur savā starpā par peļņu cīnās jau veselas armijas ieprogrammētu robotu, spēle pretēji loģikai kļūst par vienu no populārākajiem paņēmieniem, kā nopelnīt naudu. Un tas, izstrādājot investīciju stratēģijas, jāņem vērā visiem investoriem.

Jauni rekordi

Pagājušais gads palicis atmiņā arī ar volatilitātes pieaugumu, kas noveda pie tā, ka daudzos tirgus sektoros tika sasniegti jauni vēsturiski rekordi. Akciju tirgū gada sākumā turpinājās būtiskais cenu kritums, kas bija aizsācies jau 2015. gadā, tomēr dziļā korekcijā šī kustība nepārauga. Rezultātā pasaules akciju tirgus indekss MSCI World gada beigās spēja uzrādīt gana labu pieaugumu par 5,3% (salīdzinot ar tā kritumu par 2,7% iepriekšējā gada nogalē), sasniedzot jaunu vēsturisku gada noslēguma maksimumu.

Bet attīstības tirgu indekss MSCI EM uzrādīja kāpumu par ievērojamiem 8,6%, salīdzinot ar 2015. gadā piedzīvoto kritumu par 17%! Arī daudzi vadošie indeksi uzstādīja jaunus vēsturiskos rekordus, bet ASV birža NASDAQ pirmoreiz noslēdza gadu ar vērtību, kas pārsniedza 2000. gada burbuļa maksimālo atzīmi (!) — un tas bija notikums, kas vēl pirms gadiem pieciem būtu šķitis teju neiespējams vai arī pieļaujams tikai tāltālā nākotnē.

Turbulence tirgos sagādāja raizes gan ierindas investoriem, gan arī investīciju portfeļu pārvaldītājiem.

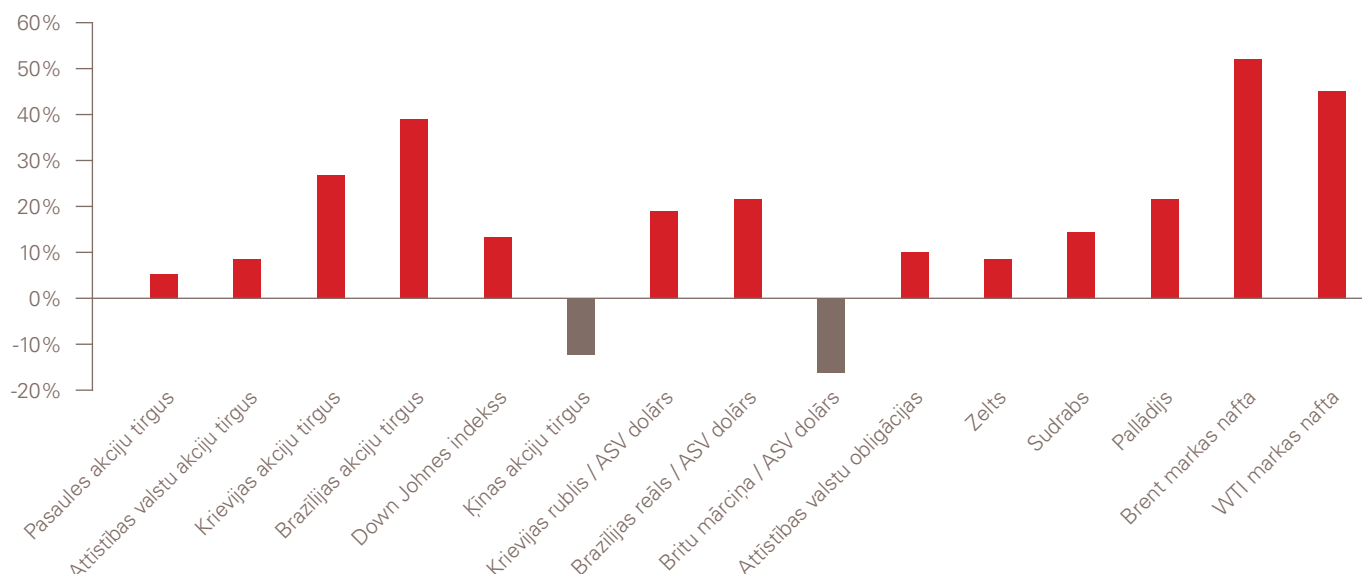
Noslēgt gadu ar jaunu vēsturisku maksimumu izdevās arī britu FTSE, kas uzrādīja vislabāko rezultātu starp attīstīto valstu indeksiem (+14,4%), — un tas apliecina, cik aplamas ir bijušas Brexit kraha gaidas. Visbeidzot, jaunu vēsturisko maksimumu sasniedza arī Krievijas MICEX, kas pirmoreiz pārspēja savu 2007. gada pirmskrīzes maksimumu. MICEX pieaugums gada laikā uzrādīja varenus 27%, bet, ņemot vērā arī rubļa kursa kāpumu, indeksa rezultāts dolāros veidoja +46% (!),

šajā rādītājā piekāpjoties vienīgi Brazīlijas BOVESPA.

Obligāciju un valūtas amerikāņu kalniņi

Ne mazāk volatili noritēja arī tirdzniecība pasaules obligāciju tirgū. ASV Treasuries sāka gadu ar cenu pieaugumu un 10 gadu vērtspapīru ienesīguma kritumu līdz jaunam vēsturiskajam minimumam — 1,32%. Tomēr pēc tam obligāciju cenas sāka kristies, bet to ienesīgums — augt.

Finanšu tirgu galveno rādītāju pieaugums 2016. gadā





Šī kustība pastiprinājās pēc Donalda Trampa uzvaras, un gada beigās “desmitgadnieču” ienesīgums pieauga līdz 2,44% pret 2,28% gada sākumā.

Pa amerikāņu kalniņiem izbraukājās arī vācu “desmitgadnieces”. Tās iesāka gadu ar cenu pieaugumu un ienesīguma kritumu no 0,6% līdz negatīviem rādītājiem (!), ar kādiem arī aizvadīja visu trešo ceturksni. Tomēr pēc tam cenas sāka samazināties tāpat kā Treasuries, un decembrī “desmitgadnieču” ienesīgums paaugstinājās jau līdz 0,45%, noslēdzot gadu 0,21% līmenī.

Valūtas tirgū 2016. gads kļuva jau par trešo gadu pēc kārtas, kad tika piedzīvots dolāra vērtības pieaugums attiecībā pret vadošajām attīstīto un attīstības valstu valūtām. Bet atšķirībā no iepriekšējiem gadiem virkne attīstības valstu valūtu spēja uzrādīt pieaugumu attiecībā pret dolāru, turklāt dažas — pat visai ievērojamu. Pirmās divas vietas šajā nominācijā ieņēma Brazīlijas reāls un Krievijas rublis, kuri gada laikā uzlidoja attiecīgi par 22% un 19%.

Kurss uz naftas un dārgmetālu cenu pieaugumu

Spēcīgas cenu svārstības pērn tika novērotas arī dārgmetālu un naftas tirgos.

Zelta, sudraba un platīna cenas pēc trīs gadus ilgas lejupslīdes atkal spēja uzrādīt pieaugumu, taču visai atšķirīgu — attiecīgi par 8,6%, 14,5% un 1%. Zelta cenas kāpums pirmajā pusgadā sasniedza pat teju 30%, taču krasais cenu kritums pēdējā ceturksnī aprija lauvas tiesu šī pieauguma.

Ārkārtīgi neparastu dinamiku turpināja uzrādīt platīns, kura negatīvā cenas starpība attiecībā pret zeltu 2016. gadā palielinājās no 169 USD līdz 251 USD (un šī gada laikā sasniedza pat 300 USD), kaut gan platīns līdz pat 2011. gadam ticis pārdots par augstāku cenu nekā zelts.

Naftas cenas gadu iesāka dramatiski — ar kritumu līdz jaunam pēdējo 13 gadu minimumam, 27 USD par barelu Brent markas naftas. Taču tūdaļ pēc tam šī tendence piedzīvoja krasu pavērsienu un Brent markas naftas cena sāka uzrādīt ievērojamu pieaugumu — par 110% no minimuma, noslēdzot gadu līmenī 57 USD par barelu.

Tāda turbulence tirgos sagādāja ne mazums raīžu gan ierindas investoriem, gan arī apjomīgo investīciju portfeļu pārvaldītājiem. Tomēr tie, kuriem netrūka profesionālisma un izturības, 2016. gadā spēja uzrādīt ļoti labus rezultātus.



Novērojam investīciju ekonomisko klimatu



Lielākais bankas aktīvs joprojām ir vērtspapīru portfelis, kas veido 51,1% no visiem aktīviem. ABLV Bank finanšu direktors Māris Kannenieks analizē pagājušo gadu tajās valstīs, kuru vērtspapīros esam ieguldījuši visvairāk.

Mūsu vērtspapīru portfelis ir konservatīvs, jo 99% no visiem vērtspapīriem ir fiksēta ienākuma vērtspapīri. Turklāt portfelis ir diversificēts pēc vērtspapīru emitentiem, līdz ar to nav lielas riska

eksponēcijas uz vienu emitentu. Runājot par kvalitāti, tā nav apstrīdama — 90% no visa vērtspapīru portfeļa ir ieguldīts vērtspapīros ar investīciju līmeņa reitingu BBB- un augstāk. Papildus tam portfelim ir zems un labi pārvaldīts procentu likmju risks, jo tā vidējā svērtā durācija (ilgums līdz vērtspapīru portfeļa dzēšanai — red. piez.) ir 2,45 gadi.

Neskatoties uz iepriekš minēto, kā arī uz joprojām zemajām procentu likmēm un ienesīgumu tirgū, 2016. gads bija viens no veiksmīgākajiem gadiem vērtspapīru portfeļa pārvaldīšanas sasniegtā rezultāta ziņā — kopējais vērtspapīru portfeļa ienesīgums bija 2,68% gadā. Tas ir augstākais ienesīgums pēdējo piecu gadu laikā. Ņemot vērā konservatīvo portfeli, tā apjomu, kā arī zemās bāzes procentu likmes, tas ir atzīstams rezultāts. Kopējais ienākumu apjoms no vērtspapīru portfeļa 2016. gadā bija 60,6 miljoni eiro, no kuriem kupona ienākums bija 45,3 miljoni eiro. Tas nozīmē, ka pagājušajā gadā būtisku ienākumu daļu veidoja peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības, veiksmīgi realizējot iepriekšējos gados atvērtās finanšu instrumentu pozīcijas.

Mūsu vērtspapīru portfelis ir konservatīvs, jo 99% no visiem vērtspapīriem ir fiksēta ienākuma vērtspapīri.

Var izcelt četras valstis, kurās esam investējuši visvairāk: ASV — 16,4% no kopējā vērtspapīru portfeļa; Vācija — 15,2%; Latvija — 13,6%; Krievija — 11,3%. Līdz ar to mēs rūpīgi sekojam šo valstu ekonomikas attīstībai.

ASV

Salīdzinot ar 2015. gadu, iekšzemes kopprodukta (IKP)* izaugsme 2016. gadā ASV palēninājās, uzrādot 1,6% kāpumu, ko būtiski ietekmēja zemais naftas cenu līmenis. Neskatoties uz to, ekonomiskā aktivitāte paaugstinājās. Vispirms par to liecināja ASV darba tirgus rādītāji, kas 2016. gada laikā turpināja uzlaboties — samazinājās bezdarba līmenis un paaugstinājās no jauna radīto darbavietu skaits. Arī privātā patēriņa pieaugums deva lielu pienesumu IKP izaugsmei. Ņemot vērā to, ka ASV ekonomika parādīja pazīmes, kas liecina par krīzes seku pārvarēšanu, ASV Federālā rezervju sistēma (FRS) 2016. gada beigās otro reizi pēdējā desmitgadē paaugstināja bāzes procentu likmi. Turklāt ASV centrālā banka prognozēja, ka 2017. gadā bāzes procentu likme varētu tikt paaugstināta vēl trīs reizes, kas bija par pamatu ASV dolāra vērtības un ASV valdības obligāciju procentu likmju pieaugumam.

Jaunā prezidenta ievēlēšana, kura politiskā nostāja ASV tautsaimniecībai

varētu nozīmēt vairāk fiskālo stimulu, papildu valsts investīcijas infrastruktūras projektos, mazāku regulējumu dažādās ekonomikas nozarēs, līdz ar to arī straujāku tautsaimniecības izaugsmi, kā arī kompāniju labie rezultāti pagājušā gada griezumā, pārsniedzot prognozēto ienākumu līmeni, bija pamatā tam, ka ASV akciju indeksi gada beigās sasniedza jaunus vēsturiskos rekordlielumus.

Vācija

Vācijas ekonomikai 2016. gads bija īpaši veiksmīgs — IKP pieauguma temps turpināja kāpt jau trešo gadu pēc kārtas, uzrādot 1,7% pieaugumu. Šis ir salīdzinoši augsts rādītājs, ņemot vērā vairākumam negaidītos vēlēšanu rezultātus ASV un referenduma iznākumu Lielbritānijā, kā arī paildzināto imigrantu ieplūdumu valstī, kas patērētājos raisīja politiskas nenoteiktības sajūtu. Gluži otrādi — saistībā ar bēgļu izmitināšanu un pārvietošanu valsts izdevumu pieaugums bija lielāks nekā krīzes gados, kas bija viens no vadošajiem faktoriem tautsaimniecības izaugsmē. Otrajā gada pusē arī inflācija sāka atgriezties normas robežās, kas liecina, ka deflācijas riski ir ievērojami mazinājušies. Tas galvenokārt saistīts ar zemajām (nulle) procentu likmēm un Eiropas Centrālās bankas (ECB) dāsno aktīvu iegādes programmu — monetārās politikas pasākumi, ko ECB plāno turpināt arī 2017. gadā.

Kopējais ienākumu apjoms no mūsu vērtspapīru portfeļa 2016. gadā bija 60,6 miljoni eiro.

Kopumā gandrīz visi vadošie makro-ekonomiskie rādītāji gada griezumā uzlabojās. To skaitā eksporta apjoms, kura kāpumā lielu lomu spēlēja uz ASV eksportējošo uzņēmumu konkurētspējas pieaugums, kas, sagaidāms, saglabāsies arī 2017. gadā pazeminātā EUR/USD kursa dēļ. Rezultātā Vācijas akciju tirgus uzrādīja pieaugumu, pārspējot vairākumu vadošo Eiropas akciju tirgu indeksu, kas savukārt nespēja atgriezties līmenī, kāds bija novērojams gada sākumā.

Latvija

Provizorisks makroekonomiskie rādītāji 2016. gadā uzrādīja jauktus, bet kopumā pozitīvus rezultātus. Pirmajā ceturksnī IKP apjoms strauji kritās, bet atlikušajā gadā bija saskatāma stabila tautsaimniecības izaugsme, kuras

rezultāts — 2,2% pieaugums gada beigās. Salīdzinājumā ar 2015. gadu IKP kāpums palēninājās, kas galvenokārt bija saistīts ar zemāku investīciju apjomu kavējošos Eiropas Savienības (ES) fondu dēļ. Tas arī kalpoja par cēloni apgrozījuma sarukumam būvniecības nozarē. Savukārt ceturtajā ceturksnī ekonomisko izaugsmi būtiski veicināja izlaides pieaugums rūpniecības sektorā, kur daudzsološus rezultātus uzrādīja tādi sektori kā mašīnbūve, kokapstrāde, būvmateriālu ražošana u.c.

Auga arī Latvijā ražoto preču eksporta vērtība, kas pozitīvi atspoguļojās apstrādes rūpniecības izaugsmes tempā. Uzņēmumi, kas nodarbojas ar mazumtirdzniecību, kopumā sniedza mērenu izaugsmi apgrozījuma apjomā.



Mūsu investīciju vērtspapīros sadalījums pa valstīm 2016. gada beigās

ASV	16,4 %
Vācija	15,2 %
Latvija	13,6 %
Krievija	11,3 %
Citas valstis	43,5 %



Kaut arī ir raksturīgi, ka Latvijā izaugsme ir viena no straujākajām ES valstīs, to būtiski ietekmē ekonomiskās attīstības tendences ārējos tirgos. Paredzams, ka izaugsmes temps 2017. gadā palielināsies kopā ar pakāpenisku bezdarba līmeņa samazināšanos, paātrinoties ekonomikas izaugsmei ārējās tirdzniecības partnervalstīs un Eiropā kopumā.

Krievija

2016. gadā Krievijas tautsaimniecība uzrādīja lielāku pretestību uz sankciju un zemo naftas cenu fona. Pēc diviem krīzes gadiem Krievijas ekonomikā bija saskatāma atveseļošanās. Iekšējais kopprodukts gada beigās saruka par 0,2%, kas ir ievērojami labāks rādītājs salīdzinājumā ar 2,8% kritumu 2015. gadā. Apstādināt straujo kritumu palīdzēja naftas cenu kāpums, izaugsme ražošanas sektorā un lauksaimniecībā, kā arī valdības fiskālie un centrālās bankas monetārie pasākumi. Papildu stimulu deva Krievijas rubļa kursa stiprināšanās pret visām rezervju valūtām, uzrādot vienu no lielākajiem kāpumiem valūtas vērtībā starp attīstības valstīm.

Gada griezumā visvairāk cieta mazumtirdzniecības sektors, kurā apgrozījuma apjoms turpināja kristies, bet jau ar uzlabojumu tendenci. Tas galvenokārt bija saistīts ar augsto inflācijas līmeni, kas 2016. gada beigās jau ir ievērojami samazinājies. Paredzams, ka kritums cenu kāpuma tempā noņems slogu no patērētājiem un 2017. gadā privātā patēriņa pieaugums atgriezies pozitīvā teritorijā, kas attiecīgi atspoguļosies arī mazumtirdzniecības apjomā.

Uz pasaules fona Krievija visvairāk izcēlās ar akciju tirgus pieaugumu, ko galvenokārt veicināja naftas cenu paaugstināšanās. Papildu stimulu šai izaugsmei gada beigās deva arī ASV prezidenta vēlēšanu rezultāti, ņemot vērā to, ka jaunievēlētā prezidenta politiskā nostāja var liecināt par sankciju atcelšanu pret Krieviju, kas būtiski ietekmētu ārvalstu tiešās investīcijas. Apzinoties zemo naftas cenu riskus, Krievija gada beigās līdz ar OPEC dalībvalstīm solīja samazināt naftas ieguves apmērus ar nolūku veicināt cenu kāpumu, tādējādi stiprinot ekonomikas izaugsmi 2017. gadā.

* Šeit un turpmāk visi IKP pieauguma dati norādīti salīdzinošās cenās.

Jāprot saskatīt perspektīvas

Atžirgušajā ekonomikā atkal strauji uzņem apgriezienus ilgtermiņa kreditēšana, un pagājušais gads ABLV Bank speciālistiem šai jomā bijis īpaši produktīvs. Projektu finansēšanas nodaļas vadītājs Antons Marčenko stāsta par sasniegumiem ilgtermiņa kreditēšanas tirgū, par bankas filozofiju, piešķirot finansējumu, un par klientu veiksmes stāstiem — klientu, kuri bankas personā ieguvuši uzticamu ilgtermiņa partneri.

Kādas vēsmas 2016. gadā bija noteicošās projektu finansēšanas jomā reģionā un tieši Latvijas tirgū? Kādos apstākļos bankai nācās strādāt?

Runājot par Latvijas tirgu, es šo gadu iedalītu divās daļās: līdz Brexit un pēc tā. Gada pirmajā pusē bija vērojama ļoti sīva banku konkurence par vietējiem klientiem. Mēs nebijām izņēmums un atsevišķos gadījumos piedāvājām īpaši izdevīgus kreditēšanas nosacījumus. Gada otro pusi savukārt visā eirozonā raksturoja aizvien pieaugoša nenoteiktība, ko izraisīja Lielbritānijā notikušā referendumā balsojums par izstāšanos no Eiropas Savienības (ES). Šis lēmums, ko bija pieņēmusi pēc ekonomikas kopapjoma otrā lielākā ES dalībvalsts, protams, darīja piesardzīgu investoru kopieni — un līdz ar to pieauga kā ilgtermiņa projektu investoru, tā arī kreditoru prasības.

Protams, kopīgo darbu un kreditēšanas biznesa ienesīgumu iespaidoja arī negatīvās procentu likmes. Tomēr domāju, ka šis negatīvo eiro likmju cikls drīz beigsies un Eiropa būs spiesta kā cīnīties ar aizvien pieaugošo inflāciju, tā arī globāli konkurēt ar ASV, kur dolāru likmes ir pozitīvākas un augušas visu iepriekšējo

gadu. Mūsu klientiem, plānojot savu naudas plūsmu tuvākajiem gadiem, ar to jārēķinās. Bet vienu es varu sacīt ar pārliecību — kredītņēmējiem patlaban ir vispiemērotākais laiks iegūt finansējumu ar daudz izdevīgākiem nosacījumiem.

Mūsu piesaistītajiem vietējiem klientiem lielākoties jau ir sadarbība ar kādu no Latvijas bankām. Diemžēl mūsu valstī nerodas īpaši daudz jaunu projektu, un pieprasījumu pēc kredītresursiem nosaka galvenokārt aktīvi strādājošas kompānijas. Tāpēc trijos gadījumos no pieciem mēs attīstām savu kredītportfeli, refinansējot klientus un pārpērkot viņu jau esošos kredītus no citām bankām.

Vai tas nozīmē, ka banka dažkārt pati izsaka klientiem piedāvājumus?

Jā, notiek arī tā. Mūsu nodaļas kredītspeciālistu galvenais uzdevums ir gudri novērtēt jebkādu klienta interesi un transformēt to darījumā. Mūsu darbinieki bieži rīko personiskas tikšanās ar klientiem, un augstākā posma vadītāju klātbūtne tajās būtiski atvieglo lielo klientu piesaisti. Zem guloša akmens ūdens netek, tāpēc rezultātus spēj nest tikai proaktīva bankas pozīcija.

Kādus klientus banka uzskata par lieliem un kādu finanšu apetīti tā ir gatava apmierināt?

Ar katru gadu viena projekta vidējā summa pieaug, un nu jau tā pārsniedz 2 miljonus eiro. Tas liecina par to, ka mēs fokusējamies uz Latvijas tirgus mērogam lieliem darījumiem. Un tā pat nav mūsu vēlme, bet drīzāk likumsakarība — mēs piesaistām un finansējam projektus, kuriem ilgtermiņā ir konkurences priekšrocības savā biznesa jomā.



Bet nelielajā Latvijas ekonomikā ilgtermiņa konkurences priekšrocība vienmēr ir lielajām kompānijām ar nozīmīgu tirgus daļu, kompetentu pārvaldību un līdz ar to arī uzticamiem akcionāriem un labu finansiālo situāciju.

Biznesa attīstīšana, piesaistot stabilus klientus ar bankai zemu risku līmeni, — tā ir stratēģija, kuru mēs mērķtiecīgi īstenojam pēdējos sešus gadus. Un, aizvien pieaugot bankas atpazīstamībai un piedāvātajām iespējām, pie mums šādi klienti vēršas arvien biežāk un biežāk.

Bankas kredīta “plecs” — tas ir ne tikai labs veids, kā atļauties vairāk, nekā tu šobrīd varētu atļauties, bet arī iespēja, iegādājoties aktīvus, palielināt savu ieguldījumu atdevi. Ja tu esi ieguldījis 100 eiro biznesā, kas spēj nopelnīt 10 eiro gadā, tu iegūsi ienākumu 10% apmērā, taču, ja pats esi ieguldījis 30 eiro, bet 70 aizņēmieš no bankas, tad tava peļņa ir pieaugusi, jo banka par savu pakalpojumu prasa mazāk par 10%.

Kādas veiksmes un interesantus projektus ir nesis 2016. gads?

Kā pērnā gada nozīmīgāko sasniegumu noteikti varam minēt mūsu kredītportfeļa diversifikācijas jomā paveikto darbu. Līdzās ilgtermiņa kredītēšanas industrijā tradicionāli nozīmīgajai komerciālā nekustamā īpašuma jomai, kas bijusi mūsu portfeļa pieauguma flagmanis šīs desmitgades sākumā, mēs esam pievērsušies arī tādu klientu finansēšanai, kuri pārstāv citas Latvijas ekonomikā nozīmīgas nozares.

Piemēram, esam piešķīruši 14 miljonu eiro lielu kredītu Baltijas līderim farmācijas jomā — kompānijai Olainfarm — cita veiksmīgi strādājoša biznesa iegādei, kas saistīts ar elastīgo materiālu un tā izstrādājumu ražošanu. Tāpat arī banka pērn nostiprināja savas pozīcijas valsts ostu biznesa nozares līderu finansēšanā, nodrošinot ilgtermiņa finansējumu 35 miljonu eiro apmērā. Pagājušais gads mums nesis arī refinansēšanas pieredzi darījumā ar vienu no atjaunojamās enerģijas jomas līderiem Latvijā, kas būvē vēja elektrostaciju parku ar kopējo jaudu 19,8 MW.

Mums arī ir izdevies paplašināt savu pieredzi sindicēto kredītu piešķiršanā, kad divas bankas, kopīgi uzņemoties riskus, iesaistās apjomīgos infrastruktūras projektos, — mēs esam noslēguši šādus darījumus gan vietējā tirgū, gan arī Lietuvā.

Kāda ir sindicēto kredītu būtība?

Šis finansēšanas veids ir piemērots liela mēroga projektiem, kad klients grib un var atļauties vairāk un bankas vēlas šī klienta ekspozīciju sadalīt savā starpā, samazinot vienas kredītiestādes risku projektā. Sindicētie kredīti ir pasaulē plaši lietota prakse, bet mūsu ekonomikā tie nav bieži sastopami.

Pērn noslēdzās virkne celtniecības projektu, kurus banka bija finansējusi vairākus gadus iepriekš.

Jā, tika nodotas ekspluatācijā vairākas viesnīcas. Šai gadījumā mēs uzņēmāmies ne tikai finanšu partnera, bet arī tirgus veidotāja lomu, kopā ar četrām mūsu klientu grupām iesaistoties Latvijas galvaspilsētas viesnīcu biznesa atjaunošanā.

Svarīgi, lai kredīts klientam kļūtu par izaugsmes veicinātāju, nevis par nastu.

Mēs piesaistām un finansējam projektus, kuriem ir ilgtermiņa konkurences priekšrocības savā biznesa jomā.

Ilgus gadus piedāvājums šajā tirgū attīstījās visai haotiski; izņēmums bija vienīgi Rezidor Hotel Group, kas, konsekventi paplašinot savu zīmola Radisson Blue viesnīcu tīklu, patlaban ir kļuvusi par nozares līderi Rīgā. Vēsturiski izveidojies tā, ka šī tīkla numuru pamatfonds ir izvietots rekonstruētās ēkās, kas būvētas vēl padomju laikā.

Rīgā bija jūtams acīmredzams jaunu, mūsdienīgu viesnīcu, kā arī spēcīgu vietējo un ārvalstu zīmolu daudzveidības trūkums, tamdēļ pērn mēs palīdzējām klientiem atvērt plašā franču tīkla Accor viesnīcu Ibis Riga Centre, bet decembra beigās — pieteikt jaunu zīmolu Park Inn, kas ir jau pieminētās Rezidor Hotel Group produkts, kurš paredzēts korporatīvajiem klientiem. Šo projektu klients kopā ar banku sāka no nulles pirms trim gadiem. Jaunā ēka izdevusies ļoti skaista un tagad tīkami atsvaidzina Pārdaugavas ainavu. Patlaban vietējā viesnīcu sektorā ir parādījusies asāka konkurence, pieaugusi profesionālas vadības loma un viesnīcnieku motivācija strādāt vēl labāk — un tas nozīmē, ka pilsēta un tās viesi ieguvuši vēl kvalitatīvāku izvēli.

Neraugoties uz pieminēto diversificēto pieeju, jūs turpinājat attīstīt arī projektus, kas ir saistīti ar komerciālo nekustamo īpašumu?

Komerציālā nekustamā īpašuma finansēšanas jomā mēs pagājušajā gadā galvenokārt apmierinājām bankas jau esošo klientu augošo interesi.

Piesaistot klientus pirmajam kredītam, mēs apzināmies, ka piedalīsimies viņu biznesa izaugsmē. Gudri palielinot savus ieguldījumus un pievienojot tiem arī bankas kredīta “plecu”, mūsu klienti aug, pelna un reinvestē nopelnīto jaunajos projektos.

Kā piemēru šādai biznesa paplašināšanai ar jau esošu klientu varu minēt pērn pabeigto 10,5 miljonus vērtu projektu — mūsdienīgu noliktavu un biroju telpu kompleksu Dreiliņos, kas tika uzbūvēts ar mūsu finansiālo līdzdalību, iepriekš pārrunājot nākamo nomnieku vajadzības. Ar šo klientu mēs iepazīnāmies 2010. gadā, kad tas bija ieguldījis līdzekļus ražošanas uzņēmumā, kam bija radušās grūtības ar kredīta apkalpošanu. Kompānija atjaunoja savu kredīspēju un turpināja veiksmīgi attīstīties, bet mēs turpmāko sešu gadu ciešajā sadarbībā palielinājām kredītēšanas apjomu 15 (!) reizes, kļūstot par galveno finanšu partneri arī citās mūsu klienta biznesa jomās.

Vai šādus veiksmes stāstus piedzīvo arī jūsu jaunie klienti?

Noteikti. Piemēram, mēs palīdzējām Ventspilī atvērt elastīgā iepakojuma ražotni, kas tehnoloģiju ziņā, domājams, ir modernākā visā Ziemeļeiropā un ir vēl viens labs piemērs ārvalstu kapitāla ieplūšanai Latvijā. Mums šis klients bija jauns, mēs ar viņu iepazīnāmies, tikai izvērtējot viņa iesniegumu kredīta saņemšanai un saskatot tajā perspektīvu. Būdam viens no lielākajiem spēlētājiem iepakojuma tirgū visā

Austrumeiropā, šis klients par savas jaunās ražotnes mājvietu Eiropā izvēlējās Latviju. Mūsu valsts konkurēja ar Poliju un Ungāriju, kā arī ar abām pārējām Baltijas valstīm.

Tas ir ideāls piemērs tam, kā paplašināt klientu bāzi ar jauna produkta starpniecību.

Jā, mēs ieguvām prasīgu, bet mums ļoti interesantu klientu, kas pilnībā atbilst bankas izvēlētajam individuālajam privātā kapitāla apkalpošanas modelim. Beneficiārs ir nostabilizējies uzņēmējs ar pieredzi, labu reputāciju, komandu un veiksmīgu starptautisku biznesu, kas dibināts Ukrainā. Atceros, kā mūsu pirmās tikšanās laikā painteresējās, vai varam apmeklēt viņu jau darbojošos ražotni. Finanšu direktors bija bezgala pārsteigts: “Jūs esat pirmā banka Latvijā, kas izteikusi tādu vēlmi!” Tad es viņiem atklāju, ka ABLV grupai jau kopš 2001. gada ir sava pastāvīgā pārstāvniecība Kijevā un ka Rīgas bankieri savus klientus bieži apciemo personīgi — vārdu sakot, mēs viens otru sadzirdējām. Pirms banka piekrita piedalīties šajā darījumā, mēs vēl sastapāmies Kijevā. Mūsu klienta uzņēmumā ir mūsdienīga augsti tehnoloģizēta ražošana, tas ir līderis pārtikas rūpniecības iepakojuma ražošanā un eksportē savu produkciju uz 35 valstīm, turklāt arī pati nozare Ukrainā ir gana liela pēc tirgus apjoma. Veiksmīgā ražotnes atvēršana Latvijā norunātajā termiņā un apjomā bija labs apliecinājums tam, ka savā izvēlē neesam kļūdījušies.

Tā kā piešķirto kredītu summas ir visai ievērojamas, vai varam sacīt, ka ilgtermiņa finansēšanas vektors ir vērsts tieši uz savas jomas līderiem?

Vēlreiz uzsvēršu, ka mēs esam ieinteresēti sadarbībā ar klientiem, kuriem piemīt stabilas konkurences priekšrocības, un tie allaž ir lielie spēlētāji pēc būtības. Mūsu kredītspeciālistu komanda ir klientu filtrs — mēs piešķiram naudu uz ilgu laika periodu, un tas, vai mūsu lēmumi ir bijuši veiksmīgi vai ne, kļūst redzams kredīta dzēšanas termiņa — vidēji piecu līdz 20 gadu — laikā. Tamdēļ mums ir ļoti svarīgs partnera izvēles sākotnējais posms, naudas plūsmas no finansējamā projekta pietiekamība, klienta personiskā iesaistīšanās, piedāvātā nodrošinājuma sastāvs un apmērs — tas viss veido drošības spilvenu starp bankas risku un finansējamā biznesa apmēru.

Cik bieži šāds drošības spilvens sevi attaisnojis? Kāds pašlaik ir slikto kredītu procents šajā jomā un kādus pasākumus — bez vispāriņņemtajiem — banka veic, lai vienlaikus nodrošinātu sevi un arī palīdzētu klientam, kurš kāda iemesla dēļ vairs netiek galā ar kredīta maksājumiem?

Pērn parāda piedziņa tika uzsākta tikai vienam kredītam, un, samērojot ar visu portfeli, kas pārsniedz pusmiljardu eiro, tas ir visai labs rādītājs. Projektu finansēšanas bizness vienmēr ietver sevi arī defolta iespējamību — absolūti sauss

kredītportfelis mēdz būt tikai teorijā. Un arī šis viens kredīts pārgāja sliktā statusā ne jau pērnā gada rādītāju dēļ, bet gan tamdēļ, ka bija iezīmējusies vesela virkne negatīvu faktoru, un viens no tiem bija klienta uzvedība, kas bija klajā pretrunā labām partnerattiecībām. Taču šis kredīts ir nodrošināts, un mēs plānojam atgūt naudu, realizējot ķīlu, — tai pašā laikā joprojām atstājot klientam iespēju nokārtot savas parādsaistības brīvprātīgā kārtā. Līdz ar to varu sacīt, ka mūsu kredītriska monitoringa sistēma darbojas labi un tai ir rezultāti.

Maksājuma kavējumu apmērs ilgtermiņa kredītu kopējā portfeli pērnā gada beigās bija divreiz mazāks nekā iepriekšējā gadā. Ja klientam rodas grūtības veikt kārtējo maksājumu, mēs laikus sniedzam atbalstu un atrodam konstruktīvu izeju no situācijas, lai klients varētu norēķināties, bet mēs — gūt gaidīto ienākumu. Varētu sacīt, ka mūsu reanimācijas pasākumi ir radniecīgi ārsta darbam — ja kredītņēmējs ir sasirdzis, mēs viņu tūdaļ silti ietinam segā un iedodam mikstūru, lai slimību neielaistu. Būt iesaistītiem restrukturizācijas iespēju meklēšanā jau agrīnajos iespējamo finansiālo grūtību posmos — tas ir viens no mūsu nodaļas pamatuzdevumiem. Ilgstošās partnerattiecībās mēs nedrīkstam būt neiesaistīti — jo tuvāk klientam būsim un jo ātrāk sajūtīsim, ka viņam radušās grūtības, jo lielāka būs iespējamība, ka viņš ar mūsu atbalstu spēs tās veiksmīgi pārvarēt.



Jaunais viesnīcu zīmols Park Inn kļuvis par nopietnu konkurentu galvaspilsētas viesnīcām

Bankas plecs — tā ir iespēja ne tikai atļauties vairāk, bet arī palielināt savu ieguldījumu atdevi.

Mūsu kredītspeciālisti aktīvi komunicē ar klientiem — apmeklē viņus, velta laiku nopietnai ceturkšņa pārskatu analīzei, pēta nefinanšu rādītājus utt. Tie visi ir preventīvi pasākumi, lai mēs spētu laikus reaģēt un līdz ar to izvairīties no potenciālām problēmām nākotnē. Pirmkārt, šāda attieksme vairo klientu lojalitāti. Otrkārt, mūsu reakcija uz iespējamajām izmaiņām būs maksimāli ātra. Būt tuvākiem, būt pieejamākiem — lūk, mūsu konkurences priekšrocība, kas mūs atšķir no tā, ko tirgū piedāvā konkurenti.

Kādas vēl priekšrocības, salīdzinot ar analogiskiem piedāvājumiem, jūs varat piedāvāt?

Bez vispārējiem tirgus nosacījumiem mēs vienmēr esam gatavi piedāvāt individuālu pieeju ne tikai iesnieguma izvērtēšanas un aizdevuma piešķiršanas stadijā, bet arī visā kredīta dzīves procesā — līdz pat tā dzēšanai. Mēs apzināmies, ka projektu kredītēšana nav nekāda ātrā dambrete — tā ir šaha spēle, turklāt spraiga simultānspēle pie vairākiem galdiņiem vienlaikus: viena, otra, trešā industrija... Un mūsu uzdevums ir prasmīgi novadīt visas šīs partijas. Mēs vēlamies, lai mūsu nauda kalpotu kā klienta veiksmes multiplikators, lai viņa ienākums, kas gūts no produkta, pārsniegtu tēriņus, ko prasījusi līdzekļu piesaistīšana. Kredītam ir jāklūst par klienta izaugsmes veicinātāju, nevis par nastu — mūsu naudai ir jāpalīdz klientam attīstīties ātrāk, nekā viņš būtu spējis bez mums.

Kādu valstu kredītņēmēju banka ir gatava padarīt par saviem klientiem? Vai ir reģioni, kuriem dodat priekšroku?

Mēs savā izvēlē esam tradicionāli — visupirms mūs interesē Latvija. 87% no kredītiem, kas piešķirti pērn, — tās tā vai citādi ir investīcijas vietējā ekonomikā. No valsts vadošajām bankām tikai divām pagājušajā gadā korporatīvais kredītportfelis pieaudzis par vairāk nekā 100 miljoniem eiro — proti, tās piešķirušas biznesam vairāk jaunas naudas, nekā pašlaik tiek dzēsts pēc jau izsniegto kredītu maksājumu grafikiem —, un viena no šīm bankām esam mēs. Turklāt pēc biznesa kredītēšanas tempu pieauguma pēdējo piecu gadu laikā mēs esam pirmajā vietā Latvijā. Kā lielākā neatkarīgā vietējā banka mēs ārējos tirgos piesaistītos līdzekļus investējam Latvijas ekonomikas attīstībā.

Krieviju mēs pēdējo trīs gadu laikā esam finansējuši atturīgi, un arī pērn šādu darījumu ir bijis maz. Galvenais iemesls tam bijusi tirgus sašaurināšanās un ekonomiskā recesija šajā valstī.

Bet 2016. gadā Krievijas fondu tirgus uzrādīja vienu no labākajām sezonām, un mēs sliecamies pievienoties tiem, kas prognozē ekonomiskās izaugsmes atjaunošanos šajā valstī, tāpēc paredzam, ka šogad iesniegumu skaits projektu finansēšanai Krievijā pieaugs.

Mēs sekmīgi noslēdzām kredītu Gruzijā, kuru klients piedāvāja atmaksāt priekšlaikus.

Saskaņā ar pašreizējiem maksājumu grafikiem samazinājām agrāk piešķirto kredītu ekspozīcijas Ukrainā un Baltkrievijā, kas kopā pašlaik nepārsniedz 3,2% no mūsu bankas Projektu finansēšanas nodaļas kredītportfeļa. Diemžēl šo valstu ekonomiskā situācija ir visai nestabila, tāpēc lielāku ekspansiju kreditēšanas jomā mēs tajās neplānojam.

Banka ir atjaunojusi savu tirdzniecības flotes kreditēšanas programmu, un, pateicoties iegūtajam finansējumam, vairāki klienti pērn varēja iegādāties kuģus.

Jūras kravu pārvadājumu finansēšanas jomā pagājušais gads mums bijis veiksmīgs — noslēdzām piecus darījumus. Mūsu lielākie klienti koncentrējušies Vidusjūras un Melnās jūras reģionā un pelna, transportējot izejvielas — sākot no metāliem un beidzot ar kviešiem, mēslojumu, oglēm. Ir arī klienti, kas strādā ar daudz lielākiem kuģiem Āzijā — pērn par globālās izaugsmes līderiem kļuva tieši Āzijas valstis: Indija, Ķīna, Indonēzija. Šis mūsu kredītportfeļa segments izceļas ar strauju apgrozījumu. Kredīti tiek izsniegti uz īsākiem termiņiem — uz četriem līdz astoņiem gadiem.

Ar bankas atbalstu 2016. gadā Rīgā pirmoreiz tika sarīkots pasākums kuģu īpašniekiem — Riga Shipping Dinner. Vai tā bija vēl viena iespēja sevi pārliecinoši pieteikt kā nozīmīgu

lielā biznesa kreditēšanas tirgus dalībnieku?

Nedaudzo Latvijas tirgus pārstāvju vidū ideja par šādu pasākumu virmoja gaisā jau sen, jo Rīga taču ir sena ostas pilsēta ar bagātīgām kuģniecības tradīcijām. Pagājušogad mēs sakopojām apņēmību un palīdzējām šo ideju īstenot. Bija patīkami redzēt lielo interesi: ieradās kuģniecības nozares pārstāvji no Azovas un Melnās jūras reģiona, izvēloties Rīgu kā savveida neitrālu teritoriju. Mēs atbalstījām šo pasākumu arī šogad. Turklāt reizi gadā sastapties ar šīs nozares pārstāvjiem un apspriest pārmaiņas tajā mums ir visai noderīgi — tas ļauj turēt roku uz notikumu pulsa un būt tuvāk mūsu klientiem.

Vai jūs to saucat par vērtīgu līdzdalību?

Tieši tā. Ikviens no mūsu darbiniekiem zina, ka banka — tie nav tikai gada pārskati, skaitļi un pat ne klienti. Banka sākas ar darbavietu, ar piederību organizācijai, un šo piederības sajūtu nosaka nevis darba līgums, bet gan domubiedru filozofija. Ja ikvienā kompānijas posmā valda iekšēja izpratne par to, kurp mēs ejam un kur slēpjas mūsu darba vērtība, — organizācijai tā ir liela konkurences priekšrocība. Un apziņa, ka tu katru dienu nāc uz darbu, lai radītu ko vairāk par to, kas tev bijis vakar, — tas ir īpašs stimulants tiem, kas strādā kreditēšanas jomā.

Ilgtermiņa partnerattiecībās tu nedrīksti būt neiesaistīts — vajadzības gadījumā mēs palīdzam klientam pārvarēt grūtības.

Kreditspeciālists sāk justies kā profesionālis tikai pēc gadiem desmit, kas aizvadīti šai jomā. Tāpēc mūsu nozarē nav pieņemams izplatītais viedoklis, ka darbavieta ir jāmaina ik pēc četriem gadiem. To, starp citu, pierāda arī mūsu nodaļas darbinieku vidējais darba stāžs — 70% manu kolēģu ABLV kreditēšanas jomā strādā jau vairāk nekā 10 gadus.

Runājot par skaitļiem — pērn nodaļa nosvinēja piecu gadu pastāvēšanas jubileju. Kā jūs vērtējat šajā laikā paveikto?

Mēs vienmēr esam vēlējušies radīt savu kreditēšanas biznesu un komandu, kas būtu paraugs Latvijas tirgū. Domāju, ka mēs ejam īstajā virzienā. To apliecina gan šī gada pārskata skaitļi, gan arī arvien pieaugošā klientu, partneru, kolēģu un akcionāru uzticēšanās mūsu darbam.

Kreditēšana — tas ir nemitīgs intelektuāls fitness smadzenēm. Daļēji tu pats izdzīvo visas tās pārmaiņas, kas skar tavus klientus — kredītņēmējus. Strādājot šajā jomā, tu nevari aizbraukt uz pusgadu un ne par ko neinteresēties — tehnoloģiju progresa, ekonomisko un politisko pārmaiņu cikls

pasaulē ir kļuvis tik straujš, ka tev nepārtraukti jābūt tonusā, lai neko nepalaistu garām. Un tādēļ kreditēšanas jomā nav nejaušu cilvēku — ikvienam darbiniekam ir jābūt patiesai interesei par šo spraiģo darbu.

Nemot vērā to, ka projektu finansēšana ir viens no bankas darbības prioritārajiem virzieniem, — cik lielu attīstību tajā paredzat 2017. gadā?

Šogad mēs koncentrēsimies uz šī biznesa kvalitatīvo, nevis kvantitatīvo pieaugumu. Mēs redzam pieprasījumu un esam gatavi piedāvāt kredītņēmējiem sarežģītākus produktus un kompleksākus risinājumus. Visi mūsu pašreizējie klienti var rēķināties ar to, ka viņu augošās vajadzības tiks apmierinātas.

Kreditēšanas biznesa loma bankas ienākumu struktūrā pastāvīgi pieaug. Kreditēšanas jomā var strādāt jebkādā tirgū — gan augošā, gan arī lejupslidošā, jo tas ir iespēju laiks, tikai jāpagūst īstajā brīdī gudri iegriezt buru pavējam. Uzkrātā pieredze mums palīdz šodien darboties pārliecināti un saskatīt perspektīvas.

Jaunā ražotne Ventspilī eksportēs iepakojumu uz visām Eiropas valstīm



Šveices pieeja Latvijas gaumē

ABLV Bank nesen sāka piedāvāt saviem klientiem jaunu pakalpojumu — biržas preču finansēšanu. Par to, kāpēc šis pakalpojums veidots pēc Šveices modeļa un kur slēpjas tieši Latvijas bankas priekšrocība, stāsta ABLV Bank Tirdzniecības finansēšanas nodaļas vadītāja Irina Duma-Jemeljanova.

Lūdzu, vispirms pastāstiet par šī pakalpojuma būtību: ko tas nozīmē un kam domāts?

Tā ir kreditēšana treideriem, kuri tirgo dažādas izejvielas — to, ko angļiski sauc — commodities. Ieviešot šo produktu, mēs sākumā izvēlējamies trīs pamatgrupas: naftu un tās produktus, dažādas ķīmikālijas un metālus — sākot no rūdas un beidzot ar metāla velmējumiem. 2016. gadā mēs paplašinājām finansēto preču klāstu un pieslēdzāmies arī graudu un to izstrādājumu tirgum.

Uzreiz precizēsim: tātad mēs runājam par pakalpojumu, kas paredzēts tieši preču eksportētājiem, nevis par instrumentu veikliem investoriem, kas vēlas biržās apspēlēt cenas pieaugumu barelam WTI vai Brent markas naftas?

Jā, tas nav domāts cenu spēlmaņiem, bet gan tiem, kas nodarbojas ar preču fizisku tirdzniecību un piegādi. Šādiem tirgotājiem nereti rodas naudas plaīsa starp brīdi, kad viņi iegādājas precī — turklāt bieži darot to ar priekšapmaksu — un laiku, kad viņi saņem naudu no sava pircēja. Mēs šo naudas plaīsu esam gatavi finansēt visā loģistikas ķēdes gaitā, kurā piedalās mūsu klients: sākot no priekšapmaksas pārskaitīšanas piegādātājam, preces transportēšanas un uzglabāšanas

noliktavā līdz tās pārdošanai pircējam, ieskaitot arī laiku, ko var prasīt atlikts maksājums.

Kādam klientu segmentam ir paredzēta tirdzniecības finansēšana?

Mēs orientējamies uz mazajiem un vidējiem treideriem ar dažu miljonu eiro un lielāku gada apgrozījumu. Mūsu lielo klientu gada apgrozījums parasti mērāms desmitos miljonu.

Kādas vēl ir jūsu prasības?

Kompānijām ir jābūt ar pieredzi un labu reputāciju. Pati kompānija var arī būt izveidota nesen, taču tās īpašniekiem un vadītājiem, kuri pieņem lēmumus, ir jābūt ar darba pieredzi šajā biznesa jomā — un ne mazāku par diviem trim gadiem. Viņiem ir jāizprot tā tirgus īpatnības, kurā viņi strādā, un jābūt labām attiecībām ar visiem, kas tajā iesaistīti: ar piegādātājiem, pircējiem, pārvadātājiem un noliktavu īpašniekiem.

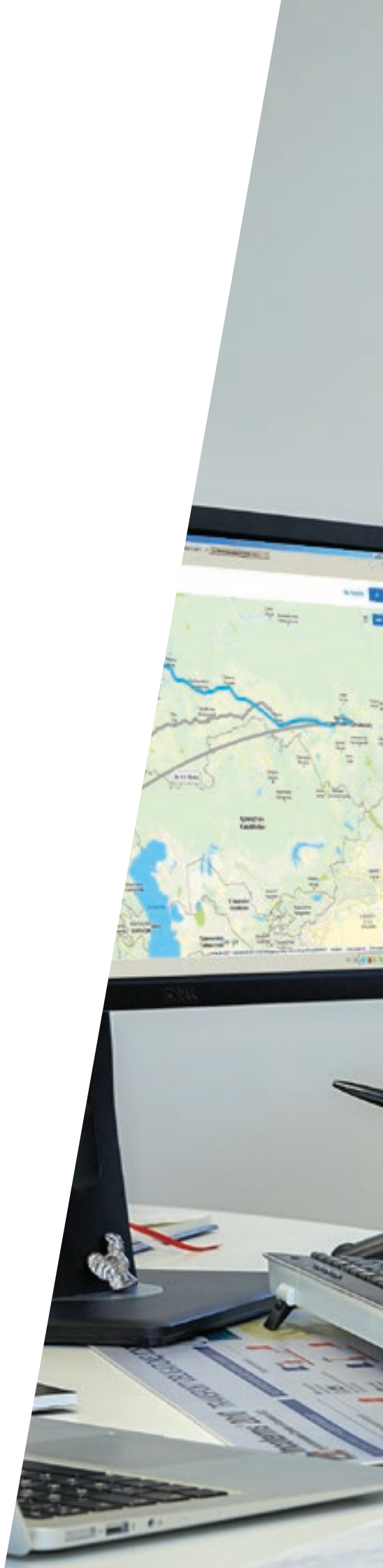
Vai būtu pareizs pieņēmums, ka jūsu klientu vidū visvairāk ir naftas treideru?

Tā izveidojies, ka mūsu klienti aptuveni līdzīgās proporcijās pārstāv trīs tirgus: naftas un naftas produktu, metālu, kā arī graudu un to izstrādājumu tirgu.

Vai šie treideri pārsvarā ir no Krievijas un NVS valstīm?

Ja skatāmies, kur šīs kompānijas ir reģistrētas, pārstāvēta ir gandrīz visa Eiropa: no Igaunijas un Latvijas līdz Šveicei.

Tie ir reāli Eiropas treideri, kas iegādājas preces galvenokārt Krievijā un NVS valstīs, lai transportētu tās uz Rietumiem, kur tās tiek pārdotas. Bet saknes jeb beneficiāri gandrīz vienmēr ir saistīti ar Krieviju un NVS.





Kādas ir šo līgumu vidējās summas?

Ap pieciem miljoniem. Zemākais sliekšnis sākas no pusmiljona, bet īpaši lielos klientus mēs finansējam pat ar vairākiem desmitiem miljonu.

Klienti, kas nāk pie jums pēc tirdzniecības finansējuma, lielākoties ir jauni vai arī tādi, kas jau izmantojuši ABLV Bank pakalpojumus?

Aptuveni divas trešdaļas ir tādu klientu, kuri jau ir tikuši apkalpoti ABLV norēķinu biznesā un kuriem par tirdzniecības finansēšanas pakalpojumu pastāstījuši mūsu privātbankieri. Un trešā daļa ir jauni klienti, kuri uz ABLV Bank atnākuši pirmoreiz un tieši pēc šī pakalpojuma. Ir bijuši arī gadījumi, kad jau esošie bankas klienti ieteikuši mūs saviem partneriem — treideriem.

2015. gadā jūs sev izvirzījāt mērķi — pēc gada jūsu portfeli jābūt 10–20 finansēšanas darījumiem.

Pērn mēs to arī sasniegām. Pirmajā darba gadā mums bija ap desmit klientu, kurus mēs finansējām, un katram no viņiem bija vidēji trīs līdz pieci tirdzniecības darījumi gadā.

Tiek uzskatīts, ka tirdzniecības finansēšana bankām ir riskants business periodā, kad izejvielu cenas krasi sarūk. Pagājušā gada sākumā naftas cena noslīdēja līdz 27 dolāriem

par barelu, un tas bija pēdējo 13 gadu antirekords. Vai jūs tamdēļ saskārāties ar kādām problēmām?

Mums cenu risks nebija aktuāls. ABLV Bank politika ir — finansēt tā dēvētos slēgtos darījumus. Tas nozīmē, ka prece, pret kuras ķilu mēs izsniedzam kredītu, jau ir pārdota nākamajam pircējam. Tāpēc te cenu riska visbiežāk nav. Ja finansējama darījums tomēr ir saistīts ar cenu risku, tam jābūt hedžētam.

Bet kā ar defolta risku, ja klients nav samaksājis?

Statistika liecina, ka tirdzniecības finansēšanā šāds risks nav liels pat krīzes periodā. CTF (commodities trade finance — red. piez.) īpatnība ir tā, ka banka izvērtē galvenokārt konkrētā darījuma struktūru, nevis kredītņēmēja finansiālo situāciju. Jau minēju, ka banka finansē slēgtos darījumus, kuros kredīts tiek dzēsts no pircēju maksājumiem — līdz ar to prasības kredītņēmēja spējai atdot aizņēmumu nav tik stingras kā citos kredītēšanas veidos.

Taču šajos darījumos ir ārkārtīgi svarīgi izvērtēt katra darījuma struktūru un tajā iesaistītās puses. Piemēram, preces priekšapmaksas finansējums tiek piešķirts vienīgi tādiem ražotājiem, par kuru reputāciju mums nav ne mazāko šaubu. Ja klients vēlas veikt priekšapmaksu par kurināmā partiju naftas pārstrādes rūpnīcai, mēs vispirms izpētām, kas tā ir par

rūpnīcu. Jo ir rūpnīcas ar labu reputāciju, kuras vienmēr piegādā precī, bet ir arī tirgus dalībnieki pirmsdefolta stāvoklī.

Tas arī ir kredītu menedžera darbs: izpētīt klienta darījumu struktūru un informēt par tajos iesaistītajiem, saprast, kādi riski piemīt šiem darījumiem, un izvērtēt, kādus riskus mēs esam gatavi atļauties un kādus — ne. Protams, uzsākot darbību kādā tirgū, tu vēl nepazīsti visus spēlētājus — kurš no viņiem ir labais un kurš — sliktais. Bet līdz ar pieredzi nāk arī izpratne. Jo ikvienā tirgus segmentā tā galvenie dalībnieki — pircēji, noliktavu īpašnieki, piegādātāji — ir labi zināmi.

Izejvielu eksportētāji no Krievijas un NVS valstīm pēdējo 20 gadu laikā droši vien jau ir radījuši tirdzniecības finansēšanas shēmas sadarbībā ar ārvalstu partnerbankām. Ar ko viņus piesaista ABLV Bank?

Jāatgādina, ka mūsu pakalpojums ir veidots pēc tiem pašiem principiem, saskaņā ar kuriem strādā Šveices bankas, — tas izceļ mūsu banku konkurentu vidū un piesaista klientus. Tieši Šveice pēdējos gados ir bijusi Eiropas tirdzniecības finansēšanas centrs. Tāpēc, lai Latvijā radītu līdzīgu produktu un servisu, mēs šī pakalpojuma sagatavošanas fāzē pieaicinājām bankas konsultantu no Šveices Vinsentu Alamartinu, kurš ir eksperts ar ilggadēju darba pieredzi tieši tirdzniecības finansēšanas jomā.

Tirdzniecības finansēšanas īpatnība ir tā, ka banka izvērtē galvenokārt konkrētā darījuma struktūru.

Klienti nāk pie mums pēc kredītiem robežās no 5 līdz 10 miljoniem eiro.

Pēdējos gados situācija Šveicē un Rietumeiropā ir mainījusies: trade finance segmentā bankas sākušas veikt klientu revīziju, pamazām atsijājot, pēc viņu mērauklas, mazos treiderus.

Par kāda apgrozījuma treideriem ir runa?

Klienti nāk pie mums pēc kredītiem robežās no 5 līdz 10 miljoniem eiro. Šveices bankas šādi apjomi īpaši neinteresē. Bet mums tas ir komfortabls finansēšanas līmenis. Turklāt mēs strādājam pēc tiem pašiem principiem Eiropā, pēc kādiem strādā Eiropas bankas, — un tas ir pirmais iemesls, kālab mēs šiem klientiem esam pievilcīgi.

Otrs iemesls: treideriem pieņemts, ka viņiem kredītlīnijas tirdzniecības finansēšanai ir vairākās bankās. Tā ir klasika: tirgotāji, īpaši lielie, nevēlas būt atkarīgi

no vienas bankas. Tādēļ pat ļoti lielas kompānijas citu starpā izmanto arī mūsu kredītlīnijas.

Un trešais iemesls: mūsu banka jau vairāk nekā 20 gadus strādā ar biznesu no NVS, un mēs lieliski izprotam šīs biznesa vides specifiku. Mēs runājam vienā valodā, dažkārt pat domājam vienādi.

Vai Eiropas noteiktās sankcijas ir kaut kā ietekmējušas šo biznesu?

Daļa Šveices banku ir aizgājušas no šiem tirgiem tieši sankciju dēļ. Visi ir dzirdējuši par gadījumu, kad par sankciju režīma pārkāpšanu tika sodīta BNP Paribas. Kopš tā laika tā tirdzniecības finansēšanas jomā ir vispār aizgājusi no Krievijas: nefinansē precī, iekams tā nav atstājusi valsts teritoriju. Arī Baltkrieviju šī banka jau sen nefinansē, jo arī pret to bija noteiktas sankcijas.

Mūsu finansētie treideri iegādājas preces galvenokārt Krievijā un NVS valstīs un tālāk transportē tās uz Rietumiem



ABLV politika ir finansēt tā dēvētos slēgtos darījumus, kad iegādātā prece jau ir nodota nākamajam pircējam.

Kaut gan, ja iedziļināmies detaļās, finansēt Krievijas kompāniju izejvielu iepirkumus ir atļauts. Klients tādējādi neko nepārkāpj, un bankas, kuras šos darījumus finansē, — arī ne. Bet ikreiz vajag rūpīgi iedziļināties konkrētā darījuma niansēs un rūpīgi izpētīt, vai tas nepārkāpj sankciju režīmu. Šveices bankas tajā daudz iedziļināties nevēlas — īpaši, ja klients ir neliels. Bet mēs esam gatavi to darīt un finansēt tos darījumus, kas nepārkāpj likumu.

Atgriezīsimies pie jūsu pieminētā Šveices konsultanta — tieši kādu pieredzi viņš jums nodevis?

Viņš mums ir izskaidrojis, kādas nianšes ir Šveices pieejā cenu veidošanai, darījuma strukturēšanai, risku novērtēšanai. Pēc pieredzes ar dažiem saviem klientiem esam redzējuši, ka tirdzniecības finansēšanas principi Eiropas bankās dažos gadījumos atšķiras no Latvijā pieņemtajiem. Vinsents ir apstiprinājis mūsu pieņēmumus.

Kopumā tirdzniecības finansēšana bankai ir sarežģīts produkts: prece tiek pārvietota, mainās līgumi un īpašnieki. Vai bija grūti apgūt šo specifiku?

Daudziem cilvēkiem, kuriem nav nekādas saiknes ar šo jomu, tā šķiet ļoti sarežģīta. Bet profesionāļiem, kuri izprot tās būtību, viss šķiet daudz vienkāršāk. Mums, Tirdzniecības finansēšanas

nodaļas darbiniekiem, strādāt šajā nozarē ir komfortabli un interesanti, jo tajā paveras bezgalīgs plašums attīstībai.

Šis pakalpojums ir saistīts ar ļoti lieliem operacionālajiem izdevumiem; te ir daudz darba ar dokumentiem, ir neskaitāmas nianšes — ir ļoti svarīgi izprast loģistiku, savstarpējos norēķinus... Mums šīs zināšanas ir — un mums patik iedziļināties klienta darba shēmā un izstrādāt tai optimālu finansēšanas struktūru. Un, neraugoties uz to, ka visiem Tirdzniecības finansēšanas nodaļas darbiniekiem ir nopietna darba pieredze, mēs aizvien turpinām mācīties.

Vai jūs esat ieinteresēti finansēt vienīgi tās preces, kas fiziski tiek transportētas caur Latviju?

Tā bija pašā sākumā, bet tagad mēs jau strādājam plašāk. Banka ir gatava finansēt jebkādus preču darījumus, kuros ir iesaistītas NVS valstis. Dažkārt šīs kravas tiek transportētas caur Latvijas ostām — Rīgu, Ventspili, Liepāju. Bet tā var būt arī Tallina, Klaipēda, Ustjuga, Vladivostoka vai Novorosijska...

Kādus mērķus šajā jomā izvirzāt šim gadam?

Divkāršot finansēšanas apjomu. Tas ir reāli, jo mēs taču vēl tikko esam sākuši. Un jau redzam būtisku izaugsmi — gan klientu skaita, gan kredītēšanas apjoma ziņā.

Visi priekšnosacījumi CTF attīstībai



Starptautiskais eksperts tirdzniecības finansēšanas jomā Vinsents Alamartins (Vincent Alamartine) paver priekškaru uz iekšējām norisēm un īsi pastāsta par to, kā notiek tirdzniecības finansēšanas Šveices modeļa ieviešana ABLV grupā.

Ženēvas CTF banku (bankas, kas darbojas tirdzniecības finansēšanas jomā — red. piez.) jaunā biznesa modeļa ieviešana pavērusi plašas iespējas bankām, kas sper pirmos soļus tirdzniecības finansēšanas jomā, nosegt radušos “plaisu finansējumā” un sākt piedāvāt individuāli izstrādātus CTF pakalpojumus mazajiem un vidējiem treideriem, kas eksportē preces no Krievijas un NVS valstīm.

Pateicoties savai atrašanās vietai Latvijā, kas ietilpst tradicionālajā eksporta plūsmas maršrutā, reģiona vēstures pārzināšanai un NVS valstu tirgu izpratnei — grupai tajās ir deviņas pārstāvniecības —, ABLV Bank dabiskā veidā ir kļuvusi par ideālu kandidātu tirdzniecības finansēšanas Rīgas “franšizes” attīstīšanai.

Es ar prieku piekritu iesaistīties šajā projektā un dalīties savās zināšanās un pieredzē. Pēdējo divu gadu laikā mēs ieviesām bankas darbībā finansēšanas modeli, kas atbilst pazīstamu banku standartiem, kuras strādā tirdzniecības finansēšanas jomā Rietumeiropā — pirmām kārtām Šveicē, Ženēvā, kas izslavēta kā globālās tirdzniecības finansēšanas centrs.

Saprotams, ka būtu neracionāli — un arī neiespējami — vienkārši klonēt Ženēvas banku modeli, tādēļ mēs pārņemām labāko praksi, pielāgojot to ABLV Bank apmēriem un kultūrai un tādējādi radot stabilu struktūru, kas ietver sevi tiesisko bāzi, specifisku dokumentāciju, efektīvu darba organizāciju un precīzu mārketinga stratēģiju. Apmācot atbildīgo personālu un demonstrējot praktiskus piemērus, kas sevi ietvēra vairāku reālu darījumu noslēgšanu pilotēšanas stadijā, mēs ABLV Bank izstrādājām kompetences jomu, kurā ietilpst tirgus izpēte, risku analīze, operacionālās prasības un hedžēšana.

Pašlaik ABLV Bank komanda jau ir pilnībā gatava darbam un strādā arī pie sava portfolio paplašināšanas tādas stratēģijas ietvaros, kas fokusēta uz noteiktām izejvielām, valstīm, darījumu apjomiem un riska veidiem.

Šajā virzienā banka pašlaik piedāvā tādus pašus nosacījumus, kādi ir spēkā starptautiskajos tirgos, un ir gatava nodrošināt treideriem darījumu tirdzniecības finansēšanu. Bankas augstākā vadība ir noskaņota aktīvi attīstīt šo jauno biznesa veidu, un es esmu pārliecināts, ka pēc diviem trim gadiem banka spēs kļūt par nozīmīgu spēlētāju tirdzniecības finansēšanas jomā.



Rīcības brīvība vecākiem, droša nākotne — bērniem

Kas neriskē, tas nedzer šampanieti. Šo klišejsko teicienu var attiecināt arī uz darījumu riskiem. Protams, akli uz sarkano vai melno likmes liek vienīgi filmās — paļaujoties uz likteni un mutē jau sajūtot saldā dzēriena garšu. Taču arī parastiem mirstīgajiem palai- kam rodas vēlēšanās visam atmetst ar roku un uzsaukt “Aiziet!” — tikai tā atbildība par bērniem... ABLV Bank Korporatīvo un privāto klientu apkal- pošanas pārvaldes vadītājs Aleksejs Savko apgalvo, ka ar bankas jauno pakalpojumu palīdzību var mēģināt savienot nesavienojamo — rīkoties brīvi un reizē saglabāt drošības sajūtu par savu bērnu nākotni, laikus pasar- gājot viņus no vecāku neparedzamas rīcības, pārliekas bramanības vai sadzīviskām likstām.

Jaunā bankas sniegto pakalpojumu pakete ir orientēta uz jūsu klientu bērniem...

Šie pakalpojumi gan drīzāk joprojām ir paredzēti pašiem klientiem, kaut arī tie attiecas uz viņu bērniem. Ar šo jauno pie- dāvājumu palīdzību mēs visupirms tieca- mies mūsu klientu dzīvi padarīt vieglāku un stabilāku, sniedzot viņiem vairāk kom- forta un viešot pārlicību par rītdienu.

Kā nonācāt pie idejas, ka arī bērniem vajadzīgas savas norēķinu kartes, internetbanka, krājkonti un pat fondu tirgi?

Mēs augam un pieaugam. Kopā ar saviem klientiem, viņu vajadzībām, tirgu. Un, sabiedrībai aizvien attīstoties, pama- zām iestājas sapratne, ka mūsdienu pasaulē vairs nav tādu striktu robežu, kas šķīta nepārkāpjamas vēl XX gadsimtā.

Mūsdienu pusaudžiem visapkārt ir daudz kārdinājumu, bet vēl vairāk — iespēju patstāvīgi īstenot idejas un plānus. Un vai gan labi vecāki centīsies ierobežot sava acurauga attīstību? Turklāt jāņem vērā, ka skaidro naudu pamazām nomaina elektroniskie maksāšanas līdzekļi. Tāmdēļ arī nepieciešams, lai bērnam būtu pašam sava norēķinu karte.

Vai tas nozīmē, ka bērns pilnā mērā varēs rīkoties ar viņam pieejamajiem līdzekļiem?

Šīs iespējas visupirms ir atkarīgas no vecāku nolūka. Mēs izsniedzam kartes bērniem, kas sasnieguši septiņu gadu vecumu, un tā var būt gan parasta debetkarte, gan arī kredītkarte. Vienīgais ierobežojums un sava veida aizsardzības pasākums ir nulles kredītlimits — arī tad, ja tā ir kredītkarte. Turklāt vērts atcerēties, ka šo kredītkarti ir iespējams lietot arī bezsaistes režīmā, kad nav pieejami sakari, — piemēram, lidma- šīnā. Pat, ja tajā brīdī kontā nav līdzekļu, šīm kartēm tiek pieļauts negatīvs atli- kums. Debetkarte neuztur atlikumu ar mīnuszīmi, tāpēc ar to nav iespējams norēķināties, ja nav sakaru.

Vai bērnu karte darbosies internetā? Bērnam tiks dota arī pieeja internetbankai?

Jā, funkcionāli šī karte, kas izdota uz bērna vārda, ne ar ko neatšķiras no jeb- kura cita klienta kartes, un tai ir arī pieeja internetbankai. Vecāki paši var izlemt, vai bērniem dot šo pieeju vai ne, bet tehniski tas ir iespējams. Līdz ar to mēs patlaban piedāvājam klientiem ļoti ērtu un mūsdienu veidu, kā nodrošināt savu bērnu ar kabatas naudu.

Turklāt vecākiem tiek saglabāta iespēja kontrolēt un ierobežot bērna tēriņus. Lai izvairītos no nepatīkamām situācijām, katrā konkrētajā gadījumā var iestatīt, piemēram, atsevišķus ierobežojumus skaidras naudas izņemšanai no bankomāta vai pirkumu limitu.

Lai cik attīstīta mums liktos mūsdienu sabiedrība, tomēr septiņu gadu vecumā bērni vēl ir ļoti atklāti. Vai banka piedāvā kādu aizsardzību arī pret bērna pārlieko uzticēšanos?

Kreditlīmita neesamība arī ir galvenā aizsardzība — vairāk, nekā ir kontā, bērns nevar iztērēt. Plus vēl jau pieminētie limiti darījumiem un, protams, SMS ziņojumi. Arī tad, ja vecāku nav līdzās, viņi vienmēr varēs būt lietas kursā par to, kas notiek ar viņu bērna finansēm. Jo — lai cik gudrs būtu bērns septiņu gadu vecumā, diez vai viņš spēš noturēties preti kārdinājumam nopirkt kaut ko pievilcīgu, pēc viņa domām, bet pilnīgi bezjēdzīgu vai pat kaitīgu no vecāku viedokļa. Tāpēc, izsniedzot karti septiņgadniekam, mēs saprotam, ka darījumi ar to notiks galvenokārt vecāku, vecmāmiņu un vectētiņu uzraudzībā un pieaugušie bērnam, protams, palīdzēs. Bet viņam pašam karte būs pirmais solis finanšu ābece iepazīšanā.

Norēķinu karte — tas ir instruments, kas iemāca naudu racionāli tērēt.

Bet kā bērnam iemācīt uzkrāt vai pat nopelnīt?

Parūpēties par bērnu finanšu labklājību nekad nav par agru un arī nekad nav par vēlu. Mēs esam sākuši piedāvāt arī krājkonta pakalpojumu, kas visupirms paredzēts tam, lai apdrošinātu vecākus pret ikdienas darījumu riskiem. Noguldīt daļu līdzekļu uzkrājuma veidošanai saviem bērniem, jūs izslēdzat iespēju, ka šī nauda var tikt neapdomīgi izlietota — pieeju kontam bērns iegūs, tikai sasniedzis pilngadību. Tā kā faktiski šis konts jau vairs nepieder jums, banka ir parūpējusies par tā drošu aizsardzību pret visiem iespējamajiem riskiem — arī bankrotu vai tiesvedību. Tādējādi jūs arī būsiet savam bērnam parādījuši pozitīvu piemēru, kā tālredzīgi rīkoties ar naudu.

Kādas prasības tiek izvirzītas krājkontam?

Vecāki var ar jebkādu periodiskumu vai arī vienā reizē pārskaitīt uz šo kontu jebkādu summu. Ir iespēja noguldīt uzkrājumā uzreiz ievērojamu naudas summu. Ja vēlaties atlikt katru mēnesi — arī tā nav problēma. Vienīgais principiālais ierobežojums — tās ir vienvirziena operācijas. Vecāki nevar paņemt pārskaitīto naudu atpakaļ vai to jebkā izlietot. Bet tas sniedz noteiktas finanšu garantijas vecākiem un viņu bērnam nākotnē.



Norēķinu karte — mūsdienīgs veids, kā nodrošināt bērnu ar kabatas naudu

Krājkonts un ieguldījumu fonds jau sākotnēji pieder bērnam, bet pieeju tiem viņš iegūst tikai 18 gadu vecumā.

Vai banka šos līdzekļus kaut kur iegulda? Tā laika gaitā nodrošina noteiktu summas pieauguma procentu?

Nē, šī nauda nekur netiek ieguldīta. Tai tiek nodrošināta augstāka mainīgā procentu likme, kas ir piesaistīta aktuālajām tirgus likmēm. Taču ne jau tā ir krājkonta jēga — tas visupirms garantē naudas pasargāšanu no riskiem, kas saistīti ar pašu vecāku darbību, un nodrošina to, ka uzkrājumu saņems tieši tā adresāts. Papildināt šo kontu ir tiesības vienīgi bērna likumīgajiem pārstāvjiem: pēc vispārējiem noteikumiem, pārskaitījumus nevar veikt pat vecmāmiņa vai vectētiņš — un jo vairāk to nevar darīt trešās personas.

Bet, ja vecāki vēlas ne tikai saglabāt, bet arī pavairot šo uzkrājumu?

Mēs piedāvājam ieguldījumu portfeli, kas tiek veidots no mūsu fondiem un atrodas ABLV Asset Management pārvaldībā. Ja ar investīcijām nodarbojas pats klients, viņš pērk konkrētas akcijas un obligācijas, tad tās pārdod, pērk atkal — lēmumus pieņem viņš. Bet, ja klientam nav profesionālu iemaņu finanšu instrumentu tirdzniecībā, rezultāts var sanākt pat negatīvs. Savukārt mūsu piedāvātajā gadījumā vecāki pieņem lēmumus vienīgi portfeļa veidošanas brīdī. Pēc tam ne vecāki, ne pats bērns līdz pilngadības sasniegšanai nekādus lēmumus pieņemt vairs nevar. Tāpēc ieguldījumu portfeli mēs veidojam vienīgi no mūsu fondiem. Ko tas nozīmē? Nepilngadīgas personas

noguldījumu kontu veido un papildina vecāku izvēlēto fondu daļu pārskaitījumi no viņu konta, bet ar to tālāku pārvaldību nodarbojas ABLV Asset Management profesionālis. Šādu fondu ienesība laika perspektīvā ir pārskatāma un noteikti spēj vismaz kompensēt inflācijas procesus, bet dažkārt arī nodrošināt itin jūtamu ienākumu no ieguldījuma.

Un kas notiks, kad krājkonta vai ieguldījumu portfeļa īpašnieks būs sasniedzis pilngadību?

Kolīdz bērnam apritēs 18 gadi, viņš iegūs tiesības pieņemt lēmumus pats. Viņš varēs atvērt bankā kontu un kļūt par mūsu pilntiesīgu klientu, iegūstot iespēju izmantot visu bankas pakalpojumu spektru, un izlemt, ko iesākt ar uzkrātajiem ieguldījumiem tālāk. Turklāt, kad mūsu jaunais klients ir sasniedzis pilngadību, mēs viņam, pārejot uz pilnvērtīgu bankas apkalpošanu, piedāvājam kontu atvērt un līdz 25 gadu vecumam apkalpot bez maksas. Vēlreiz uzsvēršu, ka gan krājkonts, gan ieguldījumu fonds jau sākotnēji ir bērna īpašums, bet pieeja tajos izvietotajiem līdzekļiem ir iespējama tikai tad, kad to īpašnieks ir sasniedzis 18 gadu vecumu, vai arī pēc bāriņtiesas lēmuma. Tieši šis ierobežojums arī ir pats svarīgākais aizsardzības instruments jau no pirmās dienas: nauda ir domāta bērnam un vienīgi viņam bez jebkādiem izņēmumiem. Lai vai kurš izvirzītu jebkādas prasības vecākiem, uz šo kontu tās neattiecas. Līdz ar to jūsu ieguldījumu drošība nākotnē ir pakļauta mazākam riskam.



Desmit gadu mērķis — saglabāt, tad pavairot

ABLV Bank klientu vēlmes — saglabāt savus uzkrājumus un mierīgi, bez liela riska nopelnīt — palikušas nemainīgas neatkarīgi no krīzēm un vētrainas izaugsmes periodiem. Par to, kādas galvenās tendences varētu tikt novērotas tirgū 2017. gadā un kāpēc Trampa faktors var iniciēt gan tirgus cenu pieaugumu, gan arī kritumu, stāsta ABLV Asset Management un ABLV Capital Markets valdes priekšsēdētājs Leonīds Kiļs. Pērn apritēja tieši desmit gadu, kopš abas šīs kompānijas palīdz ABLV klientiem finanšu tirgos.

Vai šo desmit gadu laikā jūsu klientu riska apetīte un vēlmes ir piedzīvojušas kādu evolūciju?
Cilvēki vispār mainās maz. Kā jau tas bijis vienmēr, investorā aizvien cīnās alkatība un bailes. Kad tirgi uzrāda divciparu atdevi, alkatība parasti ņem virsroku. Kad ienākums ir minimāls — prevalē bailes. Šai ziņā viss palicis pa vecam: cilvēki tāpat rēķinās ar to, ka viņiem tiks piedāvāts drošs ieguldījumu variants. Un ka viņi ne vien neko nezaudēs, bet arī nopelnīs.

Un nekādas tirgus svārstības — kā 2008.–2009. gada krīze vai tai sekojošais vairākus gadus ilga izaugsmes cikls Amerikā — neko nav mainījušas?

Es personīgi esmu pārdzīvojis vairākas krīzes. Agrīnajā posmā — 1995. gada krīzi, kad cita pēc citas atbira Latvijas bankas; tad 1998. gadu, kas bija 1997. gadā Dienvidkorejā aizsākušās krīzes atbalss; pēc tam “dotkomu” krīzi 2000.–2001. gadā. Protams, globālo kolapsu 2008. gadā, kas gandrīz pārauga pasaules mēroga katastrofā. Un vēl arī jau

salīdzinoši mazāk nozīmīgo 2014. gada novembra krīzi, kad tika noteiktas sankcijas pret Krieviju, kas ģeogrāfijas dēļ skāra daudzus mūsu klientus. Kad militāri konflikti notika Tuvajos Austrumos, tas likās tālu, bet, kad karadarbība norisinās Ukrainas austrumos, — tā vairs nešķiet abstrakta nelaime kaut kur tālu prom, bet reāla problēma tepat blakus...

Un arī šis “tepat blakus” nav mainījis ieguldītāju psiholoģiju?

Tas nemaina galveno — investora attieksmi pret savu naudu. Ļaudis tāpat vēlas atrast mierīgu vietu, kur ieguldīt savus uzkrājumus. Tāpat vēlas prognozējamu ienākumu. Mainījies vienīgi tas, ko tieši cilvēki saprot ar jēdzienu “prognozējams ienākums”. Pirms desmit gadiem investoriem bija daudz vienkāršāk izvēlēties. 2006. gadā depozīta likmes bija 4–5%, un tad bija grūtāk piedāvāt klientiem alternatīvas. Ja tu atnāc uz banku un tev dod 5% — ko vēl meklēt? Bet tagad, kad tu aizej uz kādu no Eiropas bankām un tev tur stāsta, cik tev vēl nāksies piemaksāt, lai tu varētu saņemt atpakaļ sava depozīta pamatsummu, tu jau sāc aizdomāties. Jo tas taču itin kā ir neloģiski — maksāt pašam par savu depozītu! Bet mēs vispār pašlaik dzīvojam neloģiskā pasaulē.

ASV S&P 500 indekss pērn pieauga par 9,5%, Dow Jones — par 13,4%.

Akcijas — jā, bet cik daudz viņi pirms tam zaudēja! Ņemsim, piemēram, Krievijas fondu indeksu PTC — tas 2016. gadā pieauga par 52%. Bet palūkosimies, kādi tam bijuši rādītāji pēdējo piecu gadu laikā — aptuveni minus 30%, rēķinot valūtā. Diezin vai kāds klients būtu vēlējis šo gadu laikā atrasties Krievijā, kur būtu ieguldījis ievērojamu summu.

Bet ne viens vien ABLV klients pērn droši vien apsvēra variantu nopirkt PTC, laikrakstos Kommersant un Vedomosti lasot par to, kā ceļas Krievijas akciju cenas, pateicoties naftas cenu pieaugumam un runām par sankciju iespējamu atcelšanu.

Jā, tādās sarunas ar klientiem mums ir bijušas. Atskatoties vēl uz 2015. gadu, kad sankcijas jau bija stājušās spēkā un Krievijas kompānijām tika liegta iespēja ņemt kredītus ārvalstīs, — lūk, tad bija īstais laiks ieiešanai. Savukārt tagad, ja sankcijas tiks atceltas, tas var nebūt izdevīgi investoriem. Sankciju atcelšanas gadījumā labāk nogaidīt pirmo vilni un paskatīties, kas notiks tālāk. Teikšu pat tā: ja šodien paziņotu, ka sankcijas tiek atceltas, es neizslēdzu, ka daudzi izvēlētos pārdot Krievijas akcijas un pagaidīt tālākās reakcijas.

Kāpēc?

Jo pirmā reakcija vienmēr ir eiforija un izaugsme. Bet tad iestāsies sekas: kompānijas, kurām bijis liegts Rietumu finansējums, atkal dosies uz pasaules tirgiem pēc naudas. Un uz finanšu aktīvu cenām tas atstātu negatīvu iespaidu.

Vai atsevišķu Krievijas akciju fondu ABLV atvērt neplānojat?

Nē. Klients var atnākt pie mums un teikt, ka vēlas iegādāties Krievijas kompāniju akcijas, jo viņš, lūk, redzējīs

grafiku, kurā PTC 2016. gadā pieaudzis par 52%... Un viņam var rasties loģisks jautājums: kāpēc manis tur nebija? Taču es jautāšu preti: bet vai jūs pašreizējam grafikam varat piezīmēt turpinājumu ar nākotnes pieaugumu vēl par 50%? Un galvenais — vai tas realitātē varētu piepildīties? Tas, ka bija iespējams nopelnīt vakar, nebūt nenozīmē, ka tā būs arī rīt. Labāk nopelnīt mazāk, bet saprātīgi. 5% ienākums — tā ir salīdzinoši rāma, bet reāla nauda.

Cik ilgi klienti ir klātesoši izvēlētajos fondos un cik bieži izņem no tiem savus uzkrājumus?

Izņem reti. Izstāstīšu kādu stāstu. Jaunībā viens no maniem kolēģiem, kuram bija laba, jaudīga mašīna, bieži mīlēja pabraukāties ar 180 km stundā un ar to ļoti lepojās. Arī mūsu gadus vecākajam kolēģim, kurš ieņēma vadošu amatu, bija ļoti dārga mašīna ar jaudīgu dzinēju — bet viņš braucot nekad nepārkāpa noteikumus. Kad reiz izraisījās saruna par to, kālab tad pirkt šādu auto, ja tā jaudu neizmanto, viņš atbildēja: man ir svarīgi apzināties, ka man ir iespēja braukt ātri un, ja būs nepieciešams, es varēšu to darīt.

Līdzīgi ir ar fondiem: investori nedomā par to, ka viņi reizi gadā atnāks un izņems uzkrāto naudu vai ienākumu; viņi drīzāk izbauda apziņu, ka viņiem tā ir.



Dāvana 10 gadu jubilejā — mākslas darbs, kurā atainoti biržas tirdzniecības galvenie dalībnieki: bullis un lācis

Cilvēkiem visupirms ir svarīga drošība, tad — likviditāte un tikai pēc tam — ienesīgums.

Un, ja tā viņiem būs vajadzīga, tad divu trīs dienu laikā tiks pārskaitīta uz viņu norēķinu kontu. Es teiktu, ka cilvēkiem visupirms ir svarīga drošība, tad — likviditāte un tikai pēc tam — ienesīgums. Protams, ienesīgums interesē visus, taču drošība interesē vairāk.

Turklāt ieguldījumi patlaban no ienesīguma viedokļa līdzinās peldei okeānā: tu sper trīs soļus — un ceturtajā jau esi ar galvu zem ūdens. Ir drošas obligācijas, ar kurām tu vari mierīgi nopelnīt 2% gadā — un vari būt par 99% pārliecināts, ka tava nauda atgriezīsies ar tieši šādu ienesīgumu. Bet ja vēlies lielāku ienesīgumu — jau esi ar galvu zem ūdens.

Ar fondu ieguldītājiem viss skaidrs. Bet vai klienti, kuri paši tirgojas ar brokeru biržu starpniecību, ir apspēlējuši riskantākas idejas — Krievijas akcijas, naftas cenas?

Protams. Kāds ir tirgojies ar naftu, kāds — ar zeltu, sudrabu, kompāniju akcijām. Vēl kāds iegādājies nākotnes darījumu, akciju tirgu indeksu, obligāciju opcijas.

Piemēram, mūsu pērnā gada bestsellers bija Krievijas bankas VTB subordinētās obligācijas. Tās tiks dzēstas 2049. gadā — tāpat tās bezgalīgs papīrs. Gana daudz klientu ir jautājuši: kādas ilgtermiņa obligācijas iegādāties? Mana atbilde bijusi: no padomiem atturēšos, bet pats pirktu, lūk, šādus vērtspapīrus.

Fondi un patstāvīgs treidings — tie ir dažādi klienti vai vienu un to pašu ieguldītāju atšķirīgi instrumenti?

Mēdz būt dažādi, tomēr pārklāšanās sastopama samērā reti. Ir klienti, kuri mums saka: nevēlos nekur iedzīlināties. Mēs viņiem nopelnām vidēji 5%, tiekamies reizi gadā, pārrunājam rezultātus, un viņus viss apmierina. Šādiem klientiem, kuri diendienā nenodarbojas ar finanšu tirgiem, riska līmenim jābūt strikti ierobežotam. Viņiem mēs piedāvājam konservatīvo pieeju. Cita lieta — cilvēki, kas paši pieņem lēmumus par saviem ieguldījumiem, aktīvi izstrādājot un apspēlējot visdažādākās stratēģijas. Tā ir viņu izvēle, un mums nav tiesību viņus ierobežot.

Pagājušais gads ir bijis visai veiksmīgs — gan akciju tirgiem, gan ilgtermiņa obligācijām. Kāda bijusi ABLV fondu atdeve?

Obligāciju jomā — visai laba. Tur ienesība ir bijusi 7–10%. ABLV unikālā vērtība, salīdzinot ar citām Latvijas kredītiestādēm, ir tā, ka mums ir pieejama mūsu Luksemburgas kolēģu — ļoti kvalificētu ekspertu — pieredze. Izstrādājot investēšanas stratēģiju, mēs varam apvienot Rietumeiropas un Austrumeiropas pieredzi un zināšanas. Tas ir ļoti ērti, jo varam paplašināt savu apvārsni un izstrādāt konsolidētu pieeju tam, ko piedāvājam klientiem.

Mēs vienmēr esam orientējušies uz sabalansētu, mērenu ienākumu. Bet tie ir tikai vārdi, aiz kuriem nestāv nekāda matemātika. Kādam sabalansēta pieeja ir, ja 50% aktīvu ieguldi riskantos instrumentos, bet 50% — drošos.

Ķīniešiem ir paruna: "Kad mazgātasīti — domā par tasīti!" — proti, koncentrējies uz to, ko dari, tad arī būs rezultāts.

Un tas viņam nozīmē līdzsvaru starp risku un sirdsmieru. Kādam citam balanss nozīmē to, ka viņam ir pilnībā mierīga sirds par savu naudu, — bet šādam klientam miers nav iespējams, ja puse viņa naudas ieguldīta riskantos tirgos ar augstu volatilitāti.

Jau pašam vārdam "balanss", ja runājam par investēšanu, krievu un angļu valodā ir atšķirīgas nokrāsas: angļu valodā tas nozīmē riska un agresijas saprātīgu izlīdzsvarošānu, bet krievu valodā — drīzāk kaut ko tuvāku miera stāvoklim.

Pēc Brexit Eiropas biržās sākās izpārdošana — pāris nedēļas akciju cenas kritās. Paraugoties uz Vācijas DAX, redzam, ka tobrīd bija viegli nopirkt cenas lejupslīdes skartās dividenžu akcijas — kā Allianz vai BMW ar dividenžu ienesību ap 5%, kas ir visai labs rādītājs. Kā jūs novērtējāt šo brīdi — jā, varam pievērst tam dažu klientu uzmanību, taču bez mērķa fonda izveides?

Jā. Jo nav iespējams īstenot visas labās idejas — mūsu pārvaldības resurss tomēr ir ierobežots. Kad ABLV parādās jauna fonda pārvaldnieka vakance — bet kas tāds notiek aptuveni reizi trijos gados —, mēs tai vienmēr piemeklējam vienu cilvēku, kas mums der. Mēs nevaram savākt uzreiz 20 lielisku speciālistu, lai attīstītu jaunas investīciju idejas. Atliek koncentrēties uz galveno. Ķīniešiem ir laba paruna: "Kad mazgātasīti — domā par tasīti!" — proti, koncentrējies uz to, ko dari, tad arī būs rezultāts.

Jūsu obligāciju fondi pēn nodrošināja pieaugumu par 7–10%, bet akciju fondi uzrādīja lejupslīdi. Kāpēc?

Akciju jomā pagājušais gads mums nebija no veiksmīgākajiem, kaut gan pēdējo triju gadu laikā tajā vienalga vērojams pieaugums. Mēs lieku reizi pārliecīgāmies par to, ka vajag koncentrēties uz tiem segmentiem, kur mums izdodas nopelnīt ļoti labi — vairāk nekā tirgū vidēji. Tās ir jebkādas obligācijas: valsts un korporatīvās, eiro, rubļos un dolāros. Šajā jomā mēs ļoti labi saprotam, ko un kad pirkt un kad ir īstais laiks pārdot. Ierobežojot riskus un sekojot kapitāla saglabāšanas politikai, mēs rekomendējam fondu klientiem ieguldīt akcijās ne vairāk par 10% no portfeļa. Tomēr nelieklam skaitam akciju ir jābūt.

Pagājušā gada februārī, kad barels WTI markas naftas maksāja 30 dolārus, jūs piesardzīgi izteicāt prognozi "50 dolāri par barelu" 2016. gada beigās — un jums izrādījās taisnība. Ko pamataktīvu jomā sagaidāt 2017. gadā?

Pielauju, ka eiro un dolāram ir lielāka iespējamība sasniegt paritāti, nekā atgriezties pie atzīmes 1,20.

Deutsche Bank prognozē pat 95 eirocentus par dolāru.

Pielauju, kas tas jau varētu būt nedaudz pārspīlēti. Bet paritāte, manuprāt, ir pilnībā iespējama. Drīzāk pat tā: ja tirgus psiholoģiski būs gatavs paritātei, tad praksē 1,01 eiro par dolāru būs tā latiņa, kuru mēs beigās nepārsniegsim.

Jo tajā brīdī, kad visi jau būsoticējuši paritātei un steigs izdarīt likmes, tirgus pēc Mērfija likuma pārbrauks pāri naivākajiem. Tas ir viens no scenārijiem.

Ko prognozējat obligāciju jomā?

Domāju, ka šai jomā gads būs mierīgs. Neizdosies nopelnīt vairāk par 5%.

Un kā ar zeltu?

Pērn mūsu klientiem bija ļoti maz darījumu ar zeltu. Kaut gan cenu svārstības bija visai lielas — no 1 055 līdz 1 350 dolāriem par Trojas unci. Proti, tās iezīmēja koridoru ap 30% — kas vēlreiz apliecina to, ka zelts nav nekāda safe haven — miera osta. Turklāt mums ir gana daudz klientu, kuri jau sen ir kļuvuši par zelta stieņu vai elektroniskā zelta īpašniekiem, samaksājot ievērojami augstākas cenas par pašreizējām... Prognozēt, ka zelta vērtība no tagadējiem 1 200 dolāriem par unci rīt pieaugs līdz 1 600, es neuzņemtos. Bet pieaugums līdz 1 300, manuprāt, ir visnotaļ iespējams.

Starp citu, ir zelta piekritēji, kas to gadiem ilgi tur bankas seifā, nemaz nesekojot cenai — ar domu: atstāšu pēctečiem, lai dara ar to, ko grib. Arī saprotama nostāja: nepazudīs. Un nekas, ka šodien zelts maksā par 20% mazāk — kādreiz taču tas var maksāt arī par 20% vairāk.

Kāda ir jūsu prognoze naftai — garlaicīga volatilitāte robežās 50–60 dolāri par barelu?

Visticamāk, tā arī būs. Iespējams, ka gada beigās naftas cena pieaugs līdz 65–67 dolāriem par barelu. 70 dolāriem pagaidām ne visai ticu. Bet te patiesībā ir ļoti grūti izteikt jebkādas minējumus, jo Trampa “melna gulbis” ir nesis pārāk lielu neparedzamības faktoru. Un ar to mums nāksies dzīvot un strādāt.

2016. gada beigās tirgu akciju investori, tieši pateicoties Trampa uzvarai, kopumā kļuva bagātāki, nevis nabagāki.

Bet ir liels jautājums, vai viņi nesāks strauji kļūt nabagāki, ja ar Trampu

saistītās gaidas neattaisnosies. Tagad investori ASV ir uzzīmējuši sev gaišas nākotnes ainu: atgūsim savu ražošanu no Meksikas un Ķīnas, sāksim būvēt infrastruktūru, viss plauks un attīstīsies, būs inflācija, pieaugs likmes, kompānijas sāks uzrādīt labus finanšu rādītājus...

Šādas nākotnes gaidās ASV akciju biržas jau ir uzlidojušas mākoņos. Bet ko tad, ja mēs rīt ieraudzīsim, ka šīs gaidas nav attaisnojušas? Tad viss kritis lejā vēl ātrāk, nekā pirms tam kāpis augšup. Tā ka Tramps ir nesis lielu nenoteiktību, un es ar tādu bezrūpību nerēķinātos ar S&P tālākas augšupejas scenāriju.

Kā jums šķiet — kura no varbūtībām 2017. gadā ir ticamāka: S&P pieaugums vai kritums?

Pagaidām man ticamāka šķiet iespēja, ka ASV tirgus 2017. gadā varētu pieaugt par 8–10%, nekā nokristies par tiem pašiem 8–10%. Taču likmes uz to es neliktu. Var piesardzīgi pirkt akcijas un sekot situācijai.

Pateicoties amerikāņu ekonomista Nasima Nikolasa Taleba bestselleram, visi zina, kas ir “melna gulbis”. Šo tēmu viņš ir turpinājis arī citos izdevumos: kā dzīvot šādos apstākļos. Un nu jau attīstība kļūst smieklīga: investori cenšas paredzēt nākamās “melno gulbjus”. Bet tur jau tas āķis, ka tos paredzēt nav iespējams: tie ir notikumi, kuriem nevajadzētu notikt nekad un nekādos apstākļos.

Kā Brexit un Trampa ievēlēšana par prezidentu...

Jā. Visiem taču likās, ka tas vienkārši nevar būt, jo nevar būt nekad. Bet tagad mēs dzīvojam īstenībā, kurā tas ir noticis, un katru dienu ar bažām gaidām jaunumus: kāds būs Brexit, kādi būs tā nosacījumi, ko jaunu atkal pasāks Tramps. Tiek izteiktas dažādas versijas, taču neviens neko droši nevar izskaitļot. Tāpēc uz jautājumu, kādi scenāriji 2017. gadā ir visticamākie, ir ārkārtīgi grūti atbildēt. Vienīgais, ko varu ieteikt — paliecināt tiešsaistē!

Kādi ir bijuši galvenie pavērsiena punkti un sasniegumi ABLV Asset Management un ABLV Capital Market darbā šo 10 gadu laikā?

2006. gadā ABLV investēšanas jomā vēl gandrīz nekas nenotika. Tad akcionāri izvirzīja mums uzdevumu radīt biznesu biznesā, piedāvājot klientiem pakalpojumus, kādu bankā vēl nebija — aktīvu pilnvērtīgu pārvaldību finanšu tirgū un brokeru pakalpojumus. Iesākumā mums bija tikai viens pārvaldītājs, tagad ir četri. Tas nav daudz, taču mēs cenšamies pārliecināt ar kvalitāti, nevis kvantitāti. Jāteic, ka izveidot komandu nebūt nebija viegli, jo citu naudas pārvaldīšana ir viens no psiholoģiski vismagākajiem uzdevumiem. Ne velti eksistē jēdziens “trasta pārvaldība”, kas cēlies no angļu valodas vārda trust — uzticēšanās. Cilvēki uztic fonda pārvaldniekam savu nopelnīto naudu un vēlas, lai mēs attaisnotu viņu uzticēšanos. Mums ir izdevies izveidot komandu, kurā strādā profesionāļi ar 10 gadu ilgu darba pieredzi. Pateicoties tam, mēs varējām pirmos rezultātus sasniegt ātrāk, nekā bija plānots, — kompānijas sāka strādāt ar peļņu jau pēc pusotra gada.

Brokeru pakalpojumu jomā mēs ļoti ilgi gājām uz to, lai spētu pavērt tehnoloģisku pieeju tirgiem, vienlaikus saglabājot komunikāciju starp cilvēkiem un tādējādi nodrošinot iespēju nekavējoties atrisināt radušos sarežģījumus. Tas ir kļuvis par galveno bonusu mūsu klientu acīs, kuri arvien uzsver, cik svarīga viņiem ir šī iespēja sadarboties ar banku, kurai ir cilvēka seja. Uzskatu, ka mēs akcionāru doto uzdevumu esam veiksmīgi izpildījuši.

Kādi ir jūsu nākotnes plāni?

2017. gada otrajā pusē plānojam uzsākt otru līmeņa pensiju programmu. Sākumā — mūsu darbiniekiem un

klientiem. Esam aprēķinājuši, ka varam nodrošināt vidēji 3% ienesīguma, — un uz citu pārvaldītāju fona tas ir labs līmenis.

Otra iecere: mēs izvērtējam iespēju piedāvāt klientiem vēl kvalitatīvāku pieeju lielākajiem finanšu tirgiem — iesaistoties tajos jau fiziski. Iespējams, iegūstot licences Ņujorkā, Londonā, Maskavā. Bet tie pagaidām vēl ir tālāki plāni, mums vēl jāveic daudzi aprēķini.

Ko tas nozīmētu?

Tas nozīmētu aktīvu labāku aizsardzību, jo banka darbotos tajās pašās ASV biržās nevis caur starpniekiem, bet tieši: vērtspapīri glabājas meitasbankā, kurai ir konts depozitārijā, — līdz ar to risks, ka cits brokeris varētu bankrotēt, mūs vairs neskar. 2011. gadā bija skaļš skandāls, ko izraisīja ASV ietekmīgās brokerkompānijas MF Global bankrots, kas arī mums maksāja ievērojamu naudas summu, jo MF Global Londonas biroja klientiem atšķirībā no Ņujorkas klientiem zaudējumi netika kompensēti. Bet, ja ABLV Londonā būtu bijusi pārstāvēta fiziski, ar savu meitaskompāniju, tā nebūtu noticis.

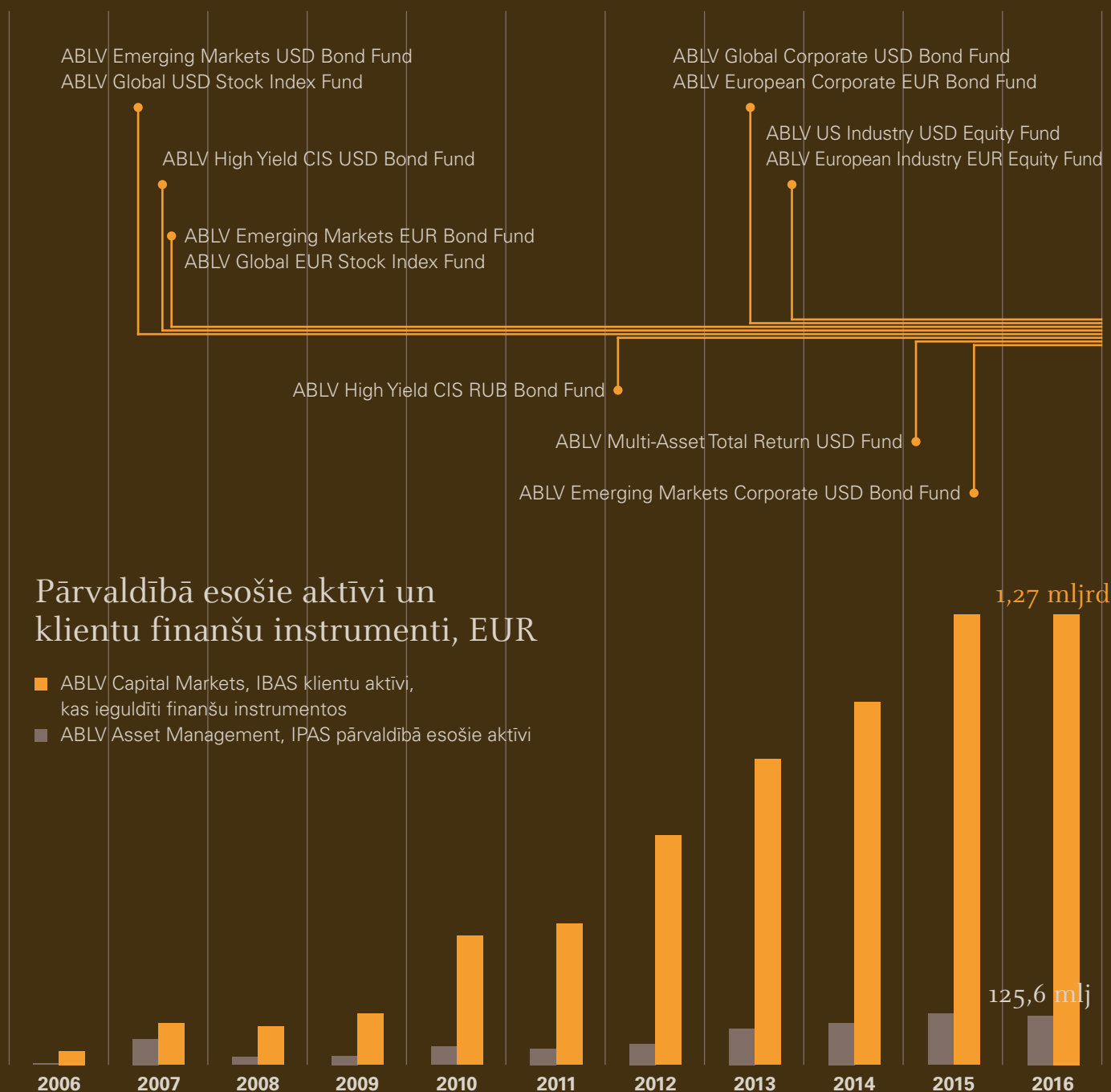
ABLV akcionāri toreiz pieņēma lēmumu MF Global bankrota nestos zaudējumus saviem klientiem kompensēt paši.

Jā, un tas bija ļoti pareizs lēmums. Banka toreiz no saviem līdzekļiem kompensēja klientiem viņu MF Global ieguldīto aktīvu vērtību. Mēs uzņēmāmies šīs problēmas risinājumu un tālāk sarunas ar kompāniju risinājām paši. Tas mums prasīja aptuveni miljonu eiro. Daudzas citas bankas no šīs situācijas distancējās. Toties mēs toreiz ieguvām daudz jaunu klientu, kuri novērtēja mūsu lojalitāti. Un zaudēto naudu jau gada laikā kompensējām.

* Šajā sarunā izklāstītā informācija ir personīgs viedoklis, kas tiek sniegts vienīgi iepazīstināšanas nolūkā. Tas nav jāuztver kā privāta investīciju konsultācija, kurā ņemta vērā investora individuālā situācija, vai kā vispārīga rekomendācija, izvēloties iespējamo investīciju stratēģiju attiecībā uz vienu vai vairākiem finanšu instrumentiem. ABLV Bank, AS un ABLV Capital Markets, IBAS neuzņemas atbildību par jebkāda veida zaudējumiem, kas varētu rasties, izmantojot šeit sniegto informāciju investīciju lēmumu pieņemšanā.

ABLV Asset Management un ABLV Capital Markets panākumi 10 gadu laikā

12 ieguldījumu fondi



Jauns pakalpojums: obligācijas augošam biznesam

Pērn ABLV Bank piedāvāja Latvijas kompānijām jaunu pakalpojumu — organizēt obligāciju laidienus — un jau ir veikusi divas klientu vērtspāpīru emisijas. Par to, kādas ir šī finansēšanas veida priekšrocības salīdzinājumā ar bankas kredītu un tiešajām investīcijām (private equity) un vai emitentam ir reāli iegūt naudu, nodrošinot 4–5% gada ienesīgumu, stāsta ABLV Bank ieguldījumu produktu attīstības nodaļas vadītāja Žanna Jakovicka un Projektu finansēšanas nodaļas kredītu menedžeris Nikita Klemperts.

Kādi pēc pērnā gada rādītājiem ir jaunā pakalpojuma pirmie rezultāti?

Žanna Jakovicka: 2016. gads mums nesa divas veiksmīgas obligāciju emisijas. Pirmo mēs īstenojām holdingkompānijai Baltic RE Group, kas darbojas premium klases nekustamā īpašuma jomā. ABLV bija šīs emisijas organizatore, nodrošinot pilnu servisu visas obligāciju laidienam nepieciešamās dokumentācijas sagatavošanā, kā arī īstenojot obligāciju sākotnējo izvietošanu pilnā emisijas apjomā, kas bija 4 miljoni eiro.

Otrs projekts bija subordinēto obligāciju emisija bankai Citadele par 40 miljonu eiro kopējo summu. Šajā gadījumā ABLV pildīja konsultanta lomu obligāciju emisijas programmas sagatavošanā, kā arī garantēja to sākotnējo izvietošanu 20 miljonu eiro apmērā. Bankai Citadele kā emitentam tas jau projekta sākumposmā nozīmēja pārliecību, ka emisija notiks apjomā, kas nebūs mazāks par šo. Atlikušajiem 20 miljoniem emitents nodrošināja investoru piesaisti patstāvīgi.

Vai palīdzēt konkurentam veikt emisiju — tā ir izplatīta prakse?

Ž. J.: Izplatīta prakse ir sadarboties ar saviem partneriem. Subordinēto obligāciju emisijā bankai Citadele mums bija konsultanta loma, un mums tā nozīmēja vērtīgu dalību partnerattiecību attīstīšanā un nostiprināšanā ar banku Citadele. Turklāt tā bija perspektīva investīcija arī mums pašiem.

Kādu kupona ienākumu šī perspektīva sola?

Nikita Klemperts: 6,25% gadā. Protams, jāņem vērā, ka tās ir subordinētās obligācijas. Patlaban tirgū nav viegli atrast drošas obligācijas ar ienākumu, kas būtu augstāks par 4–5% gadā.

Kādiem klientiem ir paredzēts šis jaunais pakalpojums?

N. K.: Galvenokārt vidējām un lielām Latvijas kompānijām. Tām ir jābūt atpazīstamām tirgū. Kompānijai var būt pieejama naudas plūsma, lai pildītu savas saistības, tomēr tai var nepietikt nodrošinājuma jauna bankas kredīta saņemšanai. Šāds uzņēmums var vērsties pie mums un obligāciju emisijas ceļā iegūt biznesa attīstīšanai nepieciešamo kapitālu bez papildu nodrošinājuma.

Kur slēpjas šāda veida finansēšanas priekšrocības?

N. K.: Obligācijas emitentiem ir daudz ērtākas nekā līdzekļu piesaiste no private equity. Investori private equity gadījumā no ieguldītā kapitāla parasti gaida 15–25% ienesīgumu gadā. Un kompānijas vadītājam tas lielākoties nozīmē, ka viņš daļēji zaudē kontroli pār savu biznesu, jo tajā ienāk jauni akcionāri.



Savukārt obligāciju kupona maksājumi kompānijai ar nelielu kredītriska līmeni prasis tikai 4–8% gadā. Turklāt obligāciju emisija ļauj arī popularizēt kompāniju kapitāla tirgū. Ja pirmā emisija noritējusi veiksmīgi un tās rezultātā emitents ir dzēsis savas saistības noteiktajā termiņā, investoru uzticēšanās aug, un nākamās emisijas jau var tikt izvietotas ar zemākām kuponu likmēm.

Ž. J.: Ja klients vērsas bankā pēc kredīta savam biznesam, tā nosacījumus, atdošanas termiņu, procentu likmes — to visu parasti diktē banka. Bet obligāciju gadījumā klientam ir iespēja iegūt līdzekļus pēc tirgus nosacījumiem.

Ņ. K.: Vēl viens aspekts — ja uzņēmums ņem kredītu bankā, pamatsummu parasti nākas dzēst reizi mēnesī vai reizi ceturksnī. Obligāciju gadījumā pamatsummas atmaksa vienmēr notiek to dzēšanas termiņa beigās — parasti divu līdz piecu gadu laikā atkarībā no noteiktā termiņa. Tas ļauj samazināt finansiālo slodzi biznesam un īstenot jaunus projektus, kuriem tikuši piesaistīti līdzekļi. Turklāt emitents pats nosaka procentu, t.i., kupona, izmaksas periodiskumu — reizi mēnesī, ceturksnī, pusgadā vai gadā.

Cik lielām procentu izmaksām vajadzētu būt gatavam uzņēmumam, kas nolēmis veikt pirmo emisiju? Rīgas biržā ir iezīmējies visai plašs kupona diapazons: 1–2% gadā Latvenergo un 10–12% gadā — kādai ātro kredītu kompānijai.

Ž. J.: Mēs esam gatavi strādāt vienīgi ar tādām kompānijām, kurām ir zems vai

vidējs riska profils. Neesam ieinteresēti slēgt darījumus ar riskantiem emitentiem, kaut arī kuponu ienesīguma rādītājiem mēdz būt rakstāmi divciparu skaitļos. Līdz ar to mūsu mērķa emitentiem nenodrošināto obligāciju ienesīgumam jābūt 6–8% gadā, ja emisija tiek veikta pirmoreiz. Nākamajām emisijām kupons var būt ap 4–6% gadā.

Kāpēc ABLV nav ieinteresēta nedaudz riskantākā segmentā, ja reiz organizētāji pelna no komisijas maksājumiem?

Ž. J.: Ja klientu interesē vienīgi dokumentācijas sagatavošana emisijai — tas ir atsevišķs stāsts, un, visticamāk, tas nevarēs kļūt par pamatu mūsu sadarbībai.

ABLV obligāciju emisijas organizēšanas pakalpojuma ietvaros piedāvā pilnu servisu, tostarp vērtspapīru sākotnējo izvietojumu. Tāpēc mums ir svarīgi, lai galaprodukts, ko mēs piedāvājam mūsu klientiem, būtu drošs.

Ņ. K.: Investori, kuri pērk obligācijas, galvenokārt ir bankas klienti, un lielākā daļa no viņiem sadarbojas ar mums daudzus gadus. Mēs nevēlamies viņiem piedāvāt obligācijas ar augstu riska līmeni, kas var novest pie finansiāliem zaudējumiem. Tas ir viens no iemesliem, kālab mūsu vadība pieņēma lēmumu par bankas dalību investora lomā katrā klientu obligāciju emisijā līdzvērtīgi citiem ieguldītājiem — proti, bankas klientiem. Tādējādi mēs apliecinām, ka ejam ar viņiem vienu ceļu. Klientiem tā ir laba zīme — tāpat pati banka arī šo ieguldījumu vērtē kā pievilcīgu.

Obligāciju emisija ļauj iegūt biznesa attīstībai nepieciešamo kapitālu bez papildu nodrošinājuma.

Obligāciju emisijas organizēšanas pakalpojuma ietvaros mēs piedāvājam pilnu servisu, tostarp sākotnējo izvietojumu.

Un, ja emitentam nākotnē radīsies kādas problēmas, mēs risināsim tās kopā ar citiem obligāciju īpašniekiem.

Ar kādiem vēl tēriņiem — bez kupona izmaksas — jārēķinās emitentam, kurš laidis klajā obligācijas? Cik maksā bankas pakalpojumi?

Ņ. K.: Līdz 2% emisijas veido izdevumi par sagatavošanu, obligāciju sākotnējās izvietojuma organizēšanu (pēc vienošanās ar emitentu ABLV uzņemas saistības veikt daļēju vai pilnīgu emisijas izvietojumu — red. piez.). Jo lielāks emisijas apjoms, jo zemāks var būt komisijas apmērs.

Ž. J.: Potenciālajam emitentam arī jāņem vērā, ka klajā laistās obligācijas tiek reģistrētas centrālajā depozitārijā un biržā. Savi — kaut nelieli — tēriņi saistās arī ar apkalpošanu.

Kādiem mērķiem klienti parasti laiž klajā obligācijas? Esošā biznesa finansēšanai, jauniem ambicioziem projektiem, konkurējošā biznesa pirkšanai?

Ž. J.: Visbiežāk mūsu klientus interesē konkrēta projekta finansēšana. Bet, ja klients plāno iegādāties kādu biznesu vai objektu, obligācijas ļauj piesaistīt finansējumu jau savlaicīgi. Un brīdī, kad pienāks laiks noslēgt darījumu un to apmaksāt, klientam jau būs vajadzīgā nauda.

Kādas prasības vēl tiek izvirzītas potenciālajam klientam — papildus tam, ka uzņēmumam ir jābūt stabilam un pazīstamam?

Ņ. K.: Mēs atturamies no sadarbības

ar kompānijām, kas darbojas noteiktās jomās, bet mūs interesē, piemēram, farmācija, logistika, ražošana, nekustamais īpašums. Nākamais svarīgais kritērijs ir uzņēmuma kopējo parādsaistību apmērs attiecībā pret EBITDA rādītāju (ienākums pirms procentu izmaksas un nodokļu un amortizācijas apmaksas — red. piez.). Parāda apmēram ir jābūt nozares normas robežās. Tāpat arī emitenta rīcībā ir jābūt pietiekamai naudas plūsmai kupona izmaksai un citu kredītsaistību segšanai, kuras emitentam ir jāapkalpo. Un vēl viena prasība emitentam — lai uzņēmumam būtu auditoru veikta finanšu revīzija pēc starptautiskajiem standartiem (IFRS) vismaz par pēdējo pārskata periodu. Lielās kompānijas šādus pārskatus parasti gatavo.

Vai ir kādi nosacījumi, kas attiecas uz biznesa apmēru?

Ņ. K.: Mēs dodam priekšroku vidējam un lielajam biznesam. Emisijas minimālais apmērs ir — sākot no 2 miljoniem eiro. Ņemot vērā to, ka emisijas organizēšanas process emitentam ir sarežģīts un dārgs, mazāks apmērs mums nav izdevīgs.

Ir bijuši precedenti, kad Latvijā obligācijas ir emitējušas ārvalstu kompānijas — piemēram, Rīgas biržā ir kotējušās Azerbaidžānas bankas obligācijas. Jūs interesē arī šādi klienti — vai tomēr dodat priekšroku vietējiem?

Ņ. K.: Pagaidām strādājam tikai ar vietējiem — Latvijas — kompānijām. Bet, ja būs klientu pieprasījums, esam gatavi izskatīt arī citus variantus.



2016 BALTIC MARKET AWARDS

**BEST INVESTOR
RELATIONS IN
BALTICS AMONG
BOND ISSUERS**

ABLV BANK

THIRD PLACE

3

Nasdaq

ABLV ekspertu uzdevums ir novērtēt emitentu, izanalizēt viņa riska profilu un pastāstīt par viņu investoriem.

Cik lielā mērā vietējais bizness ir nobriedis šādam instrumentam? Vai jums nākas akcionāriem skaidrot, kas ir obligāciju emisija un kādas tai ir priekšrocības?

Ņ. K.: Domāju, ka Latvijā ir vismaz 30–40 kompāniju, kas spētu kvalificēties šādam pakalpojumam. Un šo kompāniju akcionāri lieliski zina, kas ir obligācijas. Vēl kāda svarīga īpatnība: emitentiem Latvijā parasti nav starptautiskā Fitch vai Moody's reitinga — tie pēc pasaules mērauklas ir salīdzinoši mazi uzņēmumi. Arī šis ir viens no ABLV ekspertu uzdevumiem — novērtēt emitentu, izanalizēt viņa riska profilu un pastāstīt par viņu investoriem. Tā ir mūsu pievienotā vērtība šajā procesā.

Cik klientu obligāciju emisiju jums ir darba kārtībā patlaban?

Ņ. K.: Pašlaik gatavojam vienu projektu, vērtspapīru izvietošana ir iekļauta 2017. gada otrajā pusē. Kopumā mēs redzam, ka interese par mūsu pakalpojumu pieaug. Pēc Baltic RE Group emisijas esam saņēmuši vairākus potenciālo klientu iesniegumus. Viņu vidū ir arī kāds emittents no Igaunijas. Un kaut gan pagaidām mēs koncentrējamies tikai uz Latviju, iespējams, nākotnē pievērsīsimies arī lietuvišu un igauņu biznesa apkalpošanai.

Ž. J.: Zīmīgi, ka pieminētajā Igaunijā ir ļoti attīstīts akciju tirgus, kurā regulāri parādās jauni emitenti. Bet, lūk, aktīva obligāciju tirgus tur tikpat kā nav — līdz šim ir veiktas tikai dažas emisijas. Latvijā aina ir diametrāli pretēja.

Bieži mēdz teikt, ka nevēlēšanās emitēt akcijas un ielaist kompānijā jaunus akcionārus ir Latvijas uzņēmējiem raksturīga īpašība jau kopš 90. gadiem. Bet pret obligācijām ir pozitīva attieksme — tās tiek uztvertas vienkārši kā aizņēmums.

Ž. J.: Jā, pagaidām Latvijā vairāk jūtama akcionāru vēlme piesaistīt līdzekļus uz konkrētu laiku — investīciju projekta noslēgumā obligācijas tiek dzēstas un kompānijas attiecības ar kreditoru, proti, obligāciju īpašnieku, attiecīgās emisijas ietvaros beidzas.

Kādi ir jūsu secinājumi, komunicējot ar potenciālajiem klientiem, — cik lielā mērā viņi kopumā ir gatavi šādai finansēšanai?

Ž. J.: ABLV Bank pirmoreiz iekļāva biržā savas obligācijas 2012. gadā un tūdaļ ieguva biržas Nasdaq Baltic balvu par vietējā finanšu tirgus attīstīšanu. Korporatīvo obligāciju tirgum mūsu iesaistīšanās kļuva par nozīmīgu notikumu. Pagāja pieci gadi, un šodien mēs pēc mūsu klientu bāzes redzam, ka interese par obligācijām ir augusi gan no potenciālo emitentu, gan arī no investoru puses.

Ja kompānijas bizness ir vēsturiski attīstījies uz kredītu bāzes, šai kompānijai parasti jau ir izveidojušās attiecības ar kādu konkrētu banku. Un klients zina — ja viņam biznesā radīsies kādi sarežģījumi un nāksies pārskatīt kredīta nosacījumus, viņš varēs vērsties bankā un vienoties par nepieciešamajām izmaiņām tajos. Obligāciju gadījumā emitentam ir jābūt pārliecinātam par sava biznesa stabilitāti visā emisijas termiņa laikā — līdz pat obligāciju dzēšanai.

Mēs esam atzīti par vienu no Baltijā labākajiem parāda vērtspapīru emitentiem investoru attiecību jomā. ABLV Bank finanšu direktors Māris Kannenīks saņem balvu no Nasdaq Rīga valdes priekšsēdētājas Daigas Auziņas-Melalksnes rokām

Baltic RE Group obligāciju izvietošanas pieredze apliecinājusi, ka pieprasījums no investoru puses par 25% pārsniedzis piedāvājumu.

Kāds ir šī pakalpojuma potenciāls — cik daudz klientu emisiju gadā jūs plānojat veikt?

Ņ. K.: 3–4 emisijas gadā — tas būtu pilnībā reāli, ievērojot klientu arvien pieaugošo interesi par šo pakalpojumu. Ja runājam par apmēriem, ABLV grupa spēj nodrošināt emisijas kopapjomā līdz 60 miljoniem eiro gadā.

Cik daudz laika prasa sagatavošanās?

Ž. J.: No brīža, kad kompānijas akcionāri pieņem lēmumu, līdz obligāciju emisijai parasti paiet pieci seši mēneši.

Ņ. K.: Eiropā obligācijas kā kapitāla piesaistes veids biznesa attīstīšanai labi pazīstamas jau sen, un tur kompānijas daudz aktīvāk izmanto šo finanšu instrumentu, bet pamazām šis kapitāla pavairošanas veids kļūst populārs arī pie mums.

Kā jūs atrodat obligāciju pircējus — domājams, ka tie visupirms ir bankas klienti?

Ž. J.: Patlaban aptuveni 700 bankas klientu ir ABLV obligāciju īpašnieki. Tā ir visnotaļ ļoļāla investoru bāze. Šiem klientiem ir pieredze darbā ar tādu instrumentu, viņi ir gatavi jauniem ieguldījumiem, vēlas diversificēt savu portfeli — un loģiski, ka tā ir mūsu nākamo emisiju mērķauditorija.

Kas ir obligāciju pircēji — lielākoties privātpersonas vai fondi? Vietējie vai galvenokārt nerezidenti?

Ž. J.: Spriežot pēc pieredzes bankas

obligāciju jomā — un mēs tās laižam klajā regulāri, trīsreiz gadā, ik reizi 75 miljonu dolāru un 25 miljonu eiro apmērā —, katrā emisijā piedalās vairāk nekā 100 investoru — kā fiziskās, tā arī juridiskās personas.

Baltic RE Group obligāciju — tā bija neliela apjoma emisija 4 miljonu eiro apmērā — izvietošanas pieredze parādīja, ka pieprasījums no investoru puses par 25% pārsniedza piedāvājumu. Rezultātā emisijā piedalījās vairāk nekā 40 investoru. Ja runājam par pircēju profilu, vietējā tirgū aktīvākas ir privātpersonas, bet ārvalstu klientu vidū ir pārstāvētas gan privātpersonas, gan arī kompānijas.

Baltic RE Group obligācijām bija salīdzinoši neliels nomināls — tikai 1000 eiro. Jūs rēķināties ar privātiem investoriem?

Ž. J.: Jā, mūsu uzdevums bija sniegt iespēju piedalīties emisijās arī privātpersonām. Mēs esam ieinteresēti piesaistīt šo klientu grupu. Turklāt nomināls 1000 eiro ir ērts darījumiem otrreizējā tirgū: klients, ja viņam vajadzīgi līdzekļi, var arī pārdot daļu obligāciju pirms to dzēšanas laika.

Kā tas notiek? Biržā otrreizējais tirgus lielākoties nav sevišķi likvīds. Vai labāk vērsties pie bankas brokera un noslēgt tiešu darījumu?

Ž. J.: Šajā gadījumā klientam labāk vērsties pie sava privātbankiera vai arī pašam iesniegt rīkojumu par obligāciju pārdošanu.

Bet klienti tomēr biežāk vēršas pie mums nevis tāpēc, lai pārdotu obligācijas pirms termiņa, bet gan lai, gluži otrādi, uzzinātu, kad gaidāms to nākamais laidiens.

Pastāv viedoklis, ka vietējie iedzīvotāji neizrāda interesi par obligāciju pirkšanu, jo tradicionāli pieraduši pie bankas depozīta — tur tajā naudu, pat ja tai nav gandrīz nekāda ienesīguma. Vai šī situācija mainās?

Ž. J.: Pamazām, jā. Tirgus pašreizējos apstākļos obligācijas ir laba alternatīva depozītiem. Ar to atšķirību, ka, izvietojot naudu depozītā uz pieciem gadiem, tad, ja klients vēlas izņemt to pirms termiņa, viņam jāmaksā bankai soda nauda, bet obligāciju gadījumā pastāv iespēja pārdot tās pirms termiņa otrreizējā tirgū. Ja klientam brīvi naudas līdzekļi ir nepieciešami uz īsu laiku, mēs piedāvājam iespēju saņemt finansējumu nekavējoties pret obligāciju portfeļa ķīlu — šāds risinājums ļauj klientam saglabāt sākotnējo investīciju.

Kā jau tika pieminēts, ABLV Bank pirmoreiz izvietoja savas obligācijas biržā 2012. gadā. Kopš tā laika notikušas jau aptuveni 40 publiskās emisijas. Vai jūsu mērķis ir aizvietot ilgtermiņa depozītus?

Ž. J.: Jā, šādā veidā mēs diversificējam bankas pasīvu struktūru un pakāpeniski aizvietojam depozītu bāzi. 2012. gadā bankas tarifu tīklā bija depozīti ar 3, 6, 12 un 24 mēnešus ilgiem termiņiem. Tostarp vispieprasītākie bija noguldījumi uz 6 un 12 mēnešiem. Sākumā mēs emitējām obligācijas ar divus gadus ilgu dzēšanas termiņu, tādējādi paildzinot līdzekļu piesaistes termiņu. Tas ir svarīgi līdzsvarotībai, jo bankas piesaistītie līdzekļi pēc tam tiek izsniegti kredītu veidā biznesa attīstībai — un tie parasti ir ilgtermiņa aizdevumi.

Ņ. K.: Tas ir loģisks solis — noguldījumiem un kredītiem jābūt sabalansētiem pēc to termiņiem. Turklāt te ir arī sava sinerģija: investori, kas iegādājas obligācijas, rezultātā kļūst par ABLV brokeru pakalpojumu klientiem.

Kādi mirkļi no šī piecu gadu ilgā darba publisko emisiju jomā jums palikuši prātā?

Ž. J.: 2012. gadā mums vēl daudziem klientiem nācās skaidrot, kas ir obligācija. Nesen mēs pašķirstījām pirmo slēgto — nepublisko — emisiju dokumentus, un mums tie šķita kā tādi skolēnu konspekti. (Smejas.) Mēs esam izgājuši trīs galvenos posmus: sākumā — vēl pirms iziešanas publiskajā tirgū —, 2008. un 2010. gadā, mums bija slēgtas emisijas ar ienesīgumu 6–10% gadā, bez obligāciju izvietojšanas biržā. 2011. gadā mēs organizējām pirmās publiskās emisijas. Tas bija laiks, kad regulators sāka izvirzīt stingrākas prasības pret publisko laidīnu dokumentāciju un emisijas sagatavošanu kopumā. Pēc dažiem gadiem kļuva stingrākas arī Eiropas noteiktās regulēšanas prasības: prospekti kļuva aizvien biežāki, un līdzās vietējiem nosacījumiem arvien biežāk stājās spēkā arī jaunas Eiropas prasības. Bet no investoru viedokļa tas ir labi: daudzi aspekti tagad ir standartizēti.

Spriežot pēc ABLV obligāciju piedāvātā ienesīguma, jūsu klienta-investora mentalitāti raksturo vēlme saglabāt ieguldītos līdzekļus bez īpašiem riskiem — bet arī bez īpašas peļņas.

Ž. J.: Klienti ir dažādi. Tomēr, vērtējot pēc mūsu obligācijām — jā, ieguldītāji nevēlas riskēt. Viņiem galvenais ir pārliecība, ka termiņa beigās visa ieguldītā summa atgriezīsies un būs izdevies arī nedaudz nopelnīt.

2017. gada sākumā jūs saņēmāt kārtējo balvu no Nasdaq Baltic.

Ž. J.: Jā, gada sākumā mūs atzina par vienu no Baltijā labākajiem parāda vērtspapīru emitentiem investoru attiecību jomā. Tas ir jauns biržas apbalvojums.

Ņ. K.: Investoru acīs mūsu saņemtais apbalvojums ir vēl viens apliecinājums tam, ka obligāciju tirgū ABLV Bank ir uzticams un drošs emitents.



Mēs gaidām pārmaiņas



ABLV Corporate Services Korporatīvā atbalsta nodaļas vadītājs Marks Špungins atklāj savu skatījumu uz nodokļu dienestu un banku nozares sadarbību un analizē pašreizējo situāciju informācijas automātiskās apmaiņas jomā CRS ietvaros.

Pareiza izaugsme

Ekonomikā pastāv jēdziens “nulles summas spēle” (zero-sum game) — proti, kad kādā notikumā vai spēlē noteikti ir zaudētājs un uzvarētājs un laimesta summa ir vienāda ar zaudējuma summu. Arī investīcijas akcijās parasti tiek uztvertas kā šāda zero-sum game: mainoties

akciju cenām, vieni zaudē, bet otri — iegūst. Kad ekonomikā iestājas augšupeja, valstis un biznesi var piedzīvot izaugsmi uz kopējās attīstības fona, taču ne uz citu valstu un biznesu rēķina — tātad šī jau ir spēle plusos. Bet, ja ekonomikas pieaugums ir nulle vai pat negatīvs, valstis un biznesi sāk visupirms konkurēt savā starpā par pīrāga sadali, proti, spēlēt nulles summas spēli.

Tādējādi Brexit Lielbritānijā un Trampa uzvara ASV — tās ir reakcijas uz pasaules ekonomikas izaugsmes problēmām. Brīvās tirdzniecības filozofija, kurai, vadoties pēc neoklasiskās ekonomikas teorijas, būtu jāved pie labklājības pieauguma visā pasaulē, tiek aizstāta ar protekcionismu un valūtu kariem. Tas uz īsu brīdi pabaros lielo kapitālistisko valstu izsalkušos budžetus, bet tarifi patiesībā ir bīstami tamdēļ, ka tos salīdzinoši viegli var ieviest visas valstīs.

Kur vien paskaties — naglas?

Eiropas birokrātiskā mašīnērija vēl aizvien Eiropas ekonomikas problēmu risinājumu saskata regulēšanā. Angļu valodā ir tāds labs teiciens — If all you have is a hammer, everything looks like a nail (ja tev ir tikai āmurs, tad viss sāk izskatīties pēc naglām).

Pēdējo piecu gadu laikā radīts desmitiem iniciatīvu, regulu, vienošanos un likumprojektu. Nekāda teorija aplikšanai ar nodokļiem kā zinātne nepastāv — līdz ar to šīm nodokļu iniciatīvām parasti ir visai maz teorētiskā un pat praktiskā pamatjuma. Un kādas valsts finanšu ministrijas vienkāršā vēlme paaugstināt nodokļus, lai ieplūdinātu budžetā vairāk naudas, bieži noved pie neparedzētām sekām.

Bankas vienmēr ir bijušas nozīmīgs instruments gan vietējā, gan pasaules politikā. Starptautiskajai tirdzniecībai ir vitāli svarīgi efektīvi un ātri maksājumi. Augošam biznesam ir nepieciešami kredītresursi. Ikvienai ģimenei ir vajadzīga iespēja droši uzglabāt un uzkrāt nopelnītos līdzekļus.

Ņemot vērā to, ka ar banku starpniecību īstenojas liela daļa pasaules ekonomikas aktivitāšu, nodokļu dienesti ir ļoti ieinteresēti iegūt par tām informāciju. Aizbildinoties ar cīņu pret terorismu, tie bankām uzspiež teju vai nodokļu dienestu agentu funkcijas. Ārzonas kompānijas, kas vienmēr bijušas efektīvs veids, kā izvest biznesu no neefektīvas vietējās likumdošanas vides, ja ieklausāties oficiālajā retorikā, sāk šķist kaut kas apkaunojošs.

Valstis, kas pārkārtosies un kļūs atvērtas biznesam, radot uzņēmējdarbībai labvēlīgu un ērtu vidi, gaida panākumi.

Pie kā šis spiediens meklēt pelēko naudu novedīs nākotnē? Var jau saprast nodokļu dienestu vēlmi piezemēt biznesu un pilnībā aplikt to ar nodokļiem. Bet, ja uzņēmējam tiek atņemta iespēja izmantot ārzonu instrumentu un tiek pieprasīts, lai viņš izvēlas tikai vienu valsti, kur dzīvot un attīstīt savu biznesu — un arī maksāt visus nodokļus, tad pirmajā vietā izvirzās jautājumi, kas iepriekš nav šķituši tik aktuāli. Kurā valstī ir vislabākā attieksme pret uzņēmējdarbību? Kurā valstī būtu vislabāk dzīvot un doties pensijā? Kurā valstī likumi un tiesu sistēma noved pie taisnīgiem un sabiedrības stabilitāti veicinošiem lēmumiem? Un, visbeidzot, kurā valstī iekasētie nodokļi tiek efektīvi un ar prātu tērēti sabiedrības labā — nevis milzu apjomos aizplūst koruptīvām un administratīvām struktūrām?

Prioritāšu maiņa

2017. gadā tiks īstenota pirmā automātiskā informācijas apmaiņa par finanšu kontiem pēc CRS standarta. Pirmā apmaiņa attieksies galvenokārt uz ES rezidējošo fizisko personu kontiem. Jau tagad ir skaidrs, ka nodotā informācija neatklās nekādus apslēptus zelta kalnus. Bet nedeklarēto bagātību meklējumi turpināsies, un 2018. gadā sekos informācijas apmaiņa par pirmajiem juridisko personu kontiem (Krievija gan šajā apmaiņā nepiedalīsies, jo vēl nav parakstījusi visas nepieciešamās vienošanās). Tomēr akcents jau tiek

pārbīdīts uz katras valsts konkurences priekšrocību formulēšanu. Valstis, kas pārkārtosies un kļūs atvērtas biznesam, radot uzņēmējdarbībai labvēlīgu un ērtu vidi, gaida panākumi. Valstis, kuras ar varu centīsies izspiest no saviem uzņēmējiem visu nopelnīto, lai barotu savu augošo ierēdniecības aparātu, gaida stagnācija un aizmirstība.

Un te skaidri atklājas tas, kā valsts iestādes uztver biznesu. Tehnoloģiju attīstība to ir padarījusi ārkārtīgi mobilu. Tas, ka biznesa ideja cilvēkam ir radusies kādā noteiktā fiziskā vietā, nebūt nenozīmē, ka turpmāk viņam visu mūžu savs bizness būs jāattīsta vienīgi šajā vietā. Par ikdienas daļu kļuvušās tehnoloģijas ļauj to viegli pārcelt no vienas vietas uz citu, no vienas valsts uz citu. Un šis fakts lauž XX gadsimta nodokļu aplikšanas prakses pamatprincipus. Ja cilvēks strādā no neliela biroja Honkongā, bet visi viņa klienti atrodas ASV, — tad kur viņam jāmaksā nodokļi? Vienmēr ticis uzskatīts, ka tas jādara valstī, kur atrodas birojs, taču nu jau lielāko tirgu nodokļu dienesti sākuši apšaubīt šādas pieejas pamatotību.

Aizliegt nedrīkst atbalstīt

Vienkāršs, refleksivs varas iestāžu ceļš, kā atrisināt biznesa mobilitātes radīto problēmu, ir — aizliegt vai sarežģīt biznesa un cilvēku pārcelšanos, bet tas ir ceļš uz nekurieni, kas labi pazīstams ikvienam bijušās PSRS iedzīvotājam.

Cits, sarežģītāks, ceļš pagaidām valsts aparāta ierēdņiem nav saprotams, jo viņi ir pieraduši valdīt, nevis apkalpot. Šis sarežģītais ceļš ir — radīt piedāvājumu uzņēmējiem, tāpat kā tiek radīts piedāvājums, izliekot tirgū jebkādu produktu. Taču, lai to spētu, valsts ierēdņiem vispirms ir dziļi jāpārkārto paši sevi un jāsaprot, kas vajadzīgs uzņēmējiem, lai viņi varētu sekmīgi strādāt, — un jāpārstāj nodarboties ar iebiedēšanu un aizliegšanu.

Tuvāk klientiem



Par to, kādēļ ABLV meitasuzņēmumu pārstāvniecības jau vairāk nekā desmit gadus veiksmīgi strādā tik atšķirīgajos Eiropas un Āzijas tirgos, kur slēpjas veiksmes formula, kā arī par tirgus globalizācijas ietekmi uz banku sektoru stāsta ABLV Consulting Services valdes priekšsēdētājs Mihails Ponomarenko.

Pārstāvniecība — drošs priekšpostenis

Būt tuvāk klientiem, izprast konkrētā reģiona biznesa specifiku, pārzināt likumu nianšes un sniegt konsultācijas ieinteresētajām personām par visiem ABLV darbības virzieniem — lūk, galvenais ABLV Consulting Services pārstāvniecību darbības mērķis.

Vairākumam mūsu klientu no NVS valstīm, kā arī no Gruzijas un Ukrainas, kuri strādā daudz riskantākā, sarežģītākā un svārstīgākā vidē, nekā tā ir Eiropā, galvenais mērķis konta atvēršanai ABLV Bank un tālākajai sadarbībai ir vēlme saglabāt un diversificēt savus līdzekļus.

Mūsu klienti augstu vērtē individuālos private banking pakalpojumus, ērto internetbanku, kā arī drošos autentifikācijas līdzekļus. Esošie klienti ir apmierināti ar

mūsu pakalpojumu daudzveidību un kvalitāti, ko apliecina arī tas, ka vairākums jauno klientu pie mums atnāk pēc esošo rekomendācijām.

Skats no malas uz Latvijas banku

Klientiem no NVS valstīm ir prestiži strādāt ar banku no Latvijas, jo, izejot klienta identifikācijas procedūru un atverot kontu, banka kļūst par sava veida klienta garantijas sniedzēju visai pasaules banku sistēmai. Tas apliecina, ka klients ir drošs partneris un viņa ienākumi, bizness un reputācija neraisa šaubas — ABLV Bank uzrauga vietējais regulators un Eiropas Centrālā banka. Mūsu pārstāvniecības ir kā sava veida priekšpostenis, kur potenciālajiem klientiem kļūst skaidrs, kādu servisu un attieksmi no darbiniekiem viņi saņems, strādājot ar ABLV Bank.

Pārstāvniecību speciālisti ir gatavi izstāstīt praktiski par visiem ABLV grupas darbības virzieniem. Protams, vispirms tie ir banku pakalpojumi, ieguldījumu un dažāda veida nodokļu konsultācijas. Visi pārstāvniecību darbinieki katru gadu ierodas uz ABLV Bank apmācībām Rīgā, kur viņi apgūst zināšanas par klientu politiku, klientu akceptēšanu, produktiem un pakalpojumiem, izmaiņām likumos un dažādu darījumu veikšanas nosacījumos, tostarp arī par finanšu kontu informācijas apmaiņu ar dažādu valstu nodokļu dienestiem un par nodokļu rezidences noteikšanu. Pārstāvniecību speciālisti ir pilnvērtīgi eksperti visos jautājumos, kas saistīti ar ABLV grupas darbību.

Šodien arvien lielāku lomu ieņem tirgus globalizācija — pat vidēja izmēra bizness var izvēlēties, kurā valstī organizēt ražošanu, veikt izpēti, izvietot noliktavas un pārvaldīt loģistiku. Katrs ķēdes posms — no ražošanas līdz patērētājam — var atrasties citā reģionā ar visām nodokļu, teritoriālajām priekšrocībām loģistikai un preču piegādei.

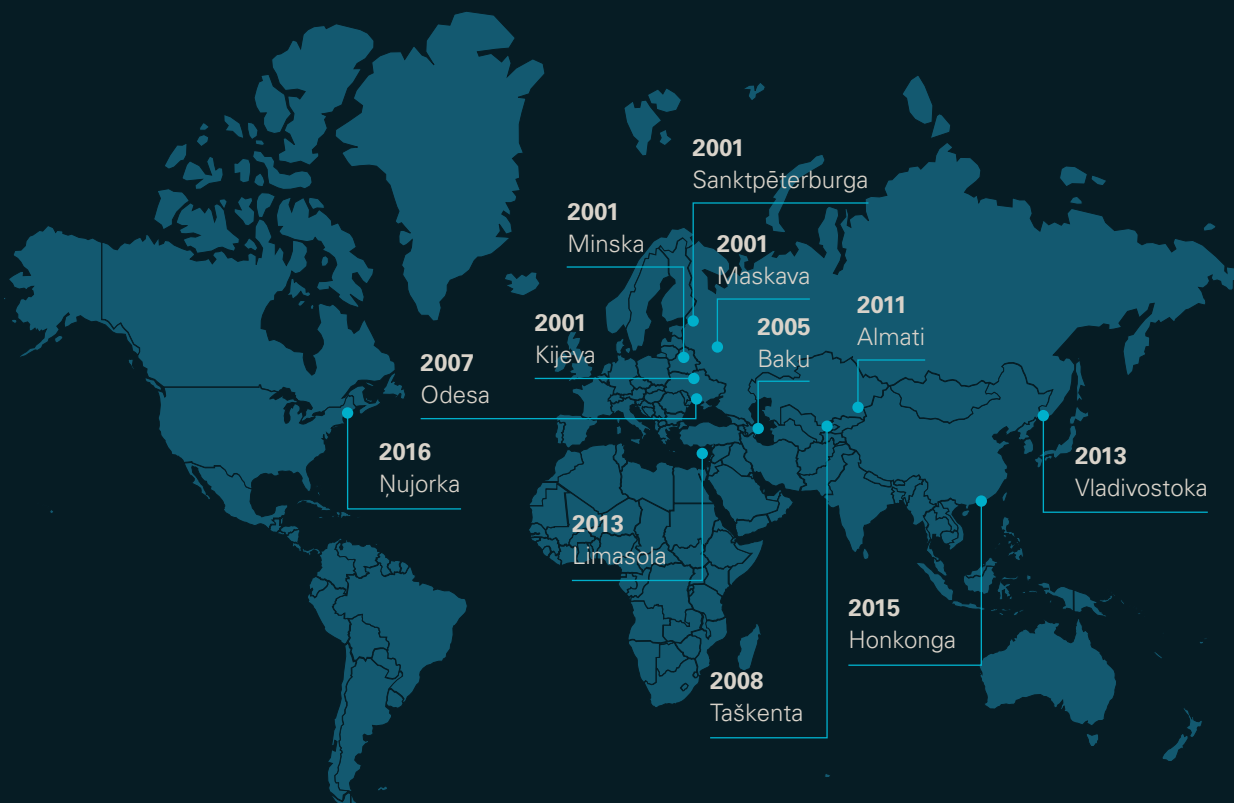
Mēs nekad neesam tiekušies pēc
strauja klientu bāzes pieauguma,
mums vienmēr ir bijis svarīgāk,
kas tieši ir mūsu klients.

Ar mums šādā veidā strādā daudzi uzņēmēji, kas eksportē preces no Krievijas uz Eiropu, un bieži vien šī sadarbība nebeidzas tikai ar pārskatījumiem par piegādēm — klienti sāk izmantot arī citus pakalpojumus: tirdzniecības finansēšanu, grāmatvedības pakalpojumus, nodokļu konsultācijas.

Pārstāvniecību ģeogrāfija

Šobrīd ABLV grupai ir 12 reģionālās pārstāvniecības. Pirmās no tām tika atvērtas pirms vairāk nekā desmit gadiem Maskavā un Sanktpēterburgā, bet jaunākā — 2016. gadā Ņujorkā. Amerikas pārstāvniecības darbības mērķis ir nevis sniegt konsultācijas potenciālajiem

klientiem, bet apgūt jaunus mērķa reģionus, izveidot savstarpēji izdevīgus starptautiskos kontaktus ABLV grupas uzņēmumiem, kā arī izpētīt normatīvi tiesisko regulējumu ASV.







ABLV meitasuzņēmumu pārstāvniecības darbojas valstīs, kurās mēs esam ieinteresēti attīstīt biznesu.

Mūsu labākais novērtējums — ilggadēji klienti

Ar ABLV Bank pakalpojumiem var iepazīties ne tikai grupas pārstāvniecībās, bet arī pie bankas partneriem — tie ir juridiskie un konsultāciju uzņēmumi, advokātu biroji, uzņēmumi, kas sniedz juridiskās konsultācijas, grāmatvedības un audita pakalpojumus. Šāda veida sadarbība aizsākās pirms desmit gadiem ar dažiem uzņēmumiem, kuri bija bankas klienti un sāka mūs ieteikt citiem.

Tā mēs laika gaitā ieguvām lojālus un ilggadējus partnerus, kas strādā NVS valstīs un Eiropā. Ar katru mūsu partneri mēs regulāri tiekamies, stāstām par jaunumiem. Reizi gadā mēs rīkojam liela mēroga konferenci, kurā ABLV grupas vadība iepazīstina ar aktualitātēm, jaunumiem plānos un attīstības stratēģijā. Mēs kā pirmie stāstām par jaunumiem ārvalstu klientu apkalpošanā, uzturam dialogu un nekad neatstājam neatbildētus jautājumus.

Pagājušā gada tikšanās ar ABLV Bank partneriem bija jubilejas — desmitā pēc kārtas. Mūsu organizētā konference un to pavadošie izklaidējošie pasākumi ir iemantojuši milzu popularitāti mūsu partneru vidū. Ar katru gadu aug arī dalībnieku skaits — 2016. gadā ieradās jau vairāk nekā 200 bankas partneru no 16 valstīm. Analizējot apspriesto tēmu loku, varam uzskatāmi redzēt finanšu sfēras evolūciju. Pirms desmit gadiem aktuāli bija jautājumi par ieguldījumiem, kredīšanu un īstermiņa kredītiem — šodien tie ir atbilstības, regulēšanas un informācijas automatiskās apmaiņas jautājumi.

Mēs nekad neesam tiekušies pēc strauja klientu bāzes pieauguma, mums vienmēr ir bijis svarīgāk, kas tieši ir mūsu klients. Tādēļ diez vai vienkārša reklāma atvestu pie mums kvalitatīvus partnerus. Saviem klientiem mūs iesaka pieredzējuši un profesionāli juristi, konsultanti, auditori ar savu vārdu un reputāciju, tādēļ mēs viņiem no savas puses nodrošinām maksimāli iespējamo informāciju par banku un mūsu pakalpojumiem. Mūsu sadarbības stūrakmens — uzticība un zināšanas!

Ar paceltu galvu un vienā rindā ar labākajiem

Plašam klientu lokam savus pakalpojumus mūsu meitasbanka ABLV Bank Luxembourg sāka piedāvāt 2013. gada septembrī. Trīs gadu laikā banka ir būtiski paplašinājusi savu pakalpojumu klāstu, izveidojusi kompetentu klientu apkalpošanas komandu un sasniegusi atzīstamus rezultātus. ABLV Bank Luxembourg veiksmes formulas sastāvdaļas atklāj ABLV Bank Luxembourg, S.A. izpilddirektora vietnieks Aivars Rauska.

Meitasbanka Luksemburgā tika izveidota, lai attīstītu klientu bāzi un stiprinātu klientu lojalitāti, sniedzot plašāku ieguldījumu un fiduciāro pakalpojumu klāstu, kā arī piesaistītu jaunus klientus. Bankas atvēršanas mērķis Luksemburgā cita starpā paredzēja sniegt iespēju esošajiem klientiem diversificēt savus uzkrājumus un ieguldījumus, kas izvietoti Rietumeiropas valstīs, novirzot tos un izvietojot bankā, kuras pakalpojumi, serviss tiem ir zināms un 20 gadu laikā sevi ir apliecinājis.

ABLV Bank ir pirmā banka no Baltijas valstīm, kas nodibinājusi meitasbanku vienā no lielākajiem pasaules finanšu centriem — Luksemburgā. Apliecinājums atbilstošas ABLV Bank Luxembourg stratēģijas izvelei ir fakts, ka tās aktīvi un aktīvi pārvaldīšanā 2016. gada beigās pārsniedza 310 miljonus eiro.

Panākumi rodas komandā un tās saliedētā darbā

Jebkurš sākums nav viegls, arī

ABLV Bank Luxembourg pirmie gadi aizvadīti, iemantojot uzticību. Vispirms savu Rīgas kolēģu, pēc tam klientu, ik dienu ar centīgu darbu pārlicinot, ka Luksemburgas bankā piedāvātie pakalpojumi un serviss atbilst augstākajam standartam — tādām, kādu jau vairāk nekā divus gadus desmitus piedāvā mūsu mātesbanka Rīgā.

Klientu apkalpošana Luksemburgā ir organizēta pēc līdzīga modeļa kā Rīgā: sākotnējo kontaktu ar klientu veido klientu apkalpojošais menedžeris. Pēc tam, kad apzināts klienta riska profils, sagaidāmās aktivitātes un pakalpojumi, kurus vēlas izmantot klients, investīciju speciālists sniedz atbalstu sākotnējā ieguldījumu portfeļa piedāvājuma sagatavošanā. Atkarībā no pakalpojuma, ko izvēlēsies klients — vai tā būs konsultatīvā vai individuālā vērtspapīru portfeļa pārvaldīšana —, tiek izveidota turpmākā bankas speciālistu un klientu sadarbība. Konsultatīvajā sazināšanās būs ik mēnesi, individuālajā — to nosaka pats klients, taču ne retāk kā reizi gadā.

Mūsu komandu raksturo tas, ka tā ir pieredzējusi, pašorganizēta, gatava rast risinājumu ikvienai klienta vajadzībai, ar vēlmi nepārtraukti pašizglītoties, attīstīties kopā ar banku. Tie ir darbinieki, kuriem acīs mirdz uguntiņa, gatavi pieņemt jaunus izaicinājumus, būt atvērti pārmaiņām un mobili darba pienākumu pildīšanai.

Mums patiesi rūp attiecības komandas dalībnieku starpā. Ja tās buksē, cieš servisa kvalitāte.





Un tas nav pieļaujams. Mana kā vadītāja būtiska loma ir veidot un veicināt tādu attiecību uzturēšanu komandā, kas virzītas uz savstarpēju atbalstu, ieinteresētību rezultātu sasniegšanā un ilgtermiņā veidotu uz sadarbību vērstu gaisotni gan savas komandas locekļu starpā, gan starp citu bankas struktūrvienību darbiniekiem. Tas ir īpašs izaicinājums jau tāpēc vien, ka 22 bankas darbinieki pārstāv 12 dažādas tautības. Tas ir tik tipiski Luksemburgas multinacionālajai videi.

Šobrīd visas ABLV Bank Luxembourg komandas ieguldītais darbs ir devis pirmos augļus, jo arvien vairāk esošo klientu palielina sākotnējo ieguldījumu apjomu un arī jauni klienti izvēlas mūs kā drošu partneri kapitāla pārvaldīšanai. Mēs patiesi augstu novērtējam mums doto uzticības kredītu no klientu, sadarbības partneru, kā arī Rīgas privātbazņķieru komandas puses.

Strādājot Luksemburgā, ir jārēķinās ar paaugstinātām tirgus prasībām atbilstoši šīs valsts statusam pasaules finanšu tirgū. Līdz ar to šeit klientu menedžerim jātuvinās

aktīvu pārvaldniekam, kurš spēj efektīvi sabalansēt un pārvaldīt klienta finanšu aktīvus, regulāri pilnveidojot savas zināšanas investīciju jomā; brīvi jākomunicē krievu un angļu valodā, jāizprot, kuras no vietējā tirgus juridiskajām formām un struktūrām klientam būtu labāk izmantot, jāzina klienta darbības specifika, jāpārzina pakalpojumu un produktu klāsts, izcenojumi, lai piemeklētu klientam visatbilstošāko risinājumu.

Kaut darbības sākums Luksemburgā nebija viegls, vēl izaicinošāka solās būt nākotne, kurā ik gadu būs jānodrošina izaugsme. Un tas ir būtiski gan klientiem, gan bankas akcionāriem.

Daudzveidīgāki risinājumi pakalpojumu paletē

Mēs netiecamies klientam pārdot to, kas tam nav vajadzīgs, neizprotams vai to, ko klients izmantos, nejūtot komfortu sadarbībā ar banku. Tas neveido ilgtermiņa attiecības, jo vairāk, ja tas attiecas uz vērtspapīru iegādi un portfeļa veidošanu, ar kuru, iespējams, klientam iepriekš nav bijusi saskarsme.



ABLV Bank Luxembourg
mītne atrodas vienlaicīgi
Luksemburgas un visas
Eiropas banku sektora centrā

Luksemburgā ir jāreķinās ar paaugstinātām tirgus prasībām atbilstoši šīs valsts statusam pasaules finanšu tirgū.

Vispirms mēs nosakām klienta riska profilu, viņa zināšanas un pieredzi investīciju jomā. Un tikai pēc tam seko piedāvājums izveidot konservatīvu vērtspapīru portfeli ieguldīšanai investīciju reitinga obligācijās un obligāciju fondos minimālā apjomā. Mēs ļaujam klientam novērot portfeļa pieaugumu. Mūsu pienākums ir paskaidrot, kāpēc klienta portfeli ir iegādāts tieši šis finanšu instruments un kādas ir tā cenas izmaiņu likumsakarības. Būtisku lomu servisa kvalitātē saskatām tieši klienta pietiekamas informētības sasniegšanā. Jo tad, kad finanšu tirgi aug, priecājas visi, taču, kad portfeļa vērtība krītas, būtiski, lai klients par to būtu informēts un izprastu notiekošā iemeslus.

Pastāvīgi mainīgā vide, ko raksturo arvien stingrāka uzraudzība, cenu svārstību paaugstināšanās, prasības pieļaujamam riska līmenim, liek daudz laika un resursu veltīt vēl individuālāku un daudzveidīgāku risinājumu piedāvāšanai pakalpojumos. Galvenokārt koncentrējam uzmanību uz to klientu piesaistīšanu un apkalpošanu, kuri vēlas investēt, tādējādi uzticot bankas pārvaldīšanai brīvas naudas līdzekļus.

Mēs sākam ar konsultatīvo aktīvu pārvaldīšanu un fiduciārajiem depozītiem — tā ir klientu līdzekļu izvietošana noguldījumos Eiropas un NVS valstu bankās, bez vajadzības klientam atvērt kontu tajās. 2015. gadā turpinājām ar individuālo ieguldījumu pārvaldīšanu.

Kopš piedāvājam abus pakalpojumus, esam novērojuši, ka klienti labprātāk izvēlas individuālo pārvaldīšanu. Visticamāk, tam ir vairāki iemesli. Mūsu klients ir ekonomiski aktīvs uzņēmējs, kas turpina daudz vairāk laika veltīt savas uzņēmējdarbības attīstībai, un aktīvai pārvaldīšanai viņam vienkārši neatliek laika. Kopš strādājam, ir augusi klientu uzticēšanās un paļaušanās uz to, ka banka ne tikai droši saglabās, bet arī pavairo klientu kapitālu, ko viņš uzticējis bankai pārvaldīt.

Klientu līdzekļu investēšanā bankas princips ir nemainīgs: investētie līdzekļi ir paredzēti kapitāla saglabāšanai, un vajadzības gadījumā būs nodrošināta ātra pieeja tiem. Šobrīd klientiem piedāvājam četras ieguldījumu stratēģijas — kapitāla saglabāšanas, aizsargāšanas, sabalansēto un kapitāla pieauguma stratēģiju.

Klientiem ir pieejama arī lombarda kreditēšana, kas pēc savas būtības ir kredīts norēķinu kontā overdrafta veidā — tas tiek piešķirts pret ieguldījumu konsultatīvās pārvaldīšanas un ieguldījumu uzticīgās pārvaldīšanas portfeļu ķīlu.

Papildus minētajiem ieguldījumu produktiem 2016. gadā mūsu produktu paleti papildināja jaunas krāsas. Pēc VISA Associate Membership statusa iegūšanas ABLV Bank Luxembourg sāka izsniegt VISA Gold un VISA Gold Business kartes eiro un ASV dolāros.





Mūsu private banking pamatpakalpojumu klāsts ir tuvs tam, ko piedāvā vairākums banku tādos finanšu centros kā Ženēva, Cīrihe, Londona.

Mūsu karšu dizains un tehnoloģija ir līdzīga ABLV Bank maksājumu kartēm, ieskaitot bezkontakta autorizācijas iespēju.

Šobrīd mūsu pakalpojumu klāsts paredz private banking pamatpakalpojumu piedāvājumu. Tas ir tuvs tam, ko piedāvā vairākums banku galvenajos starptautiskajos finanšu centros — Ženēvā, Cīrihē, Londonā vai citviet pasaulē. Bet mums ir būtiska atšķirība — mūsu produktu un pakalpojumu paletē ir veidota tai pašai mērķa klientu

grupai, kuras apkalpošanu kā primāru banka bija izvirzījusi jau kopš tās pirmsākuma. Turklāt mūsu priekšrocība ir skaidri definēti mērķi, nemainīga koncentrēšanās turpināt darbu ar klientiem un stingra apņemšanās sniegt augsti kvalitatīvus pakalpojumus.

Mūsu darba stilu raksturo spēja izprast klientus un aizstāvēt to individuālās intereses. Tādēļ mēs turpināsim pilnveidot mūsu piedāvājumu un padarīt to daudzveidīgāku atbilstoši klientu vajadzībām.

Darbinieki — mūsu galvenais aktīvs

Sarežģītās tendences mūsdienu darba tirgū liek darba devējam rūpēties ne tikai par uzņēmuma attīstību, bet arī par papildu priekšrocību sniegšanu saviem darbiniekiem. ABLV Bank Personāla nodaļas vadītāja Dace Rūķīte-Kariņa stāsta par to, kādēļ darba nodokļu maksāšana ir būtiska gan darbiniekiem, gan valstij kopumā, kā arī skaidro ABLV grupas personāla atlases principus.

Līdzīgi kā finanšu tirgos, kur visu nosaka valdošie trendi, arī darba tirgus ir mainīgs un tajā jāreķinās ar dažādām tendencēm. Pieaugot nodarbinātībai, kopējā situācija Latvijā bezdarba jomā ir uzlabojusies, toties darba devēji aizvien vairāk saskaras ar kvalificēta darbspēka trūkumu. Darbinieku prasības pēc ērtas un stabilas darba vides pieaug tāpat kā kvalitatīva darbinieka cena darba tirgū. Cilvēki ir atvērti labākiem darba piedāvājumiem. Darba devējiem nākamie gadi solās būt izaicinājumu pilni — uz tiem jāspēj pienācīgi atbildēt, lai saglabātu esošos un piesaistītu jaunus darbiniekus.

Šādos apstākļos arvien lielāku priekšrocību gūst tie uzņēmumi, kas ir sociāli atbildīgi darba devēji. Tie ir uzņēmumi, kas maksā nodokļus, veido drošu darba vidi, nodrošina darbiniekiem papildu sociālo aizsardzību, kura nav noteikta nevienā likumā, bet ir darba devēja iniciatīva. Uzņēmumi, kas rūpējas par saviem darbiniekiem kā par savu vērtīgāko aktīvu.

Bankas — starp lielākajiem nodokļu maksātājiem

Latvijas banku nozare ir viens no lielākajiem darba devējiem valstī, nodrošinot vairāk nekā 22 tūkstošus darbvietu. Līdz ar to bankas ir arī lielākās ar

darba algu saistīto nodokļu maksātājas valstī. Apkopotie Valsts ieņēmumu dienesta dati liecina, ka piecas lielākās bankas darba nodokļos 2016. gadā ir samaksājušas 67 miljonus eiro. Šī summa ir salīdzināma ar Vides aizsardzības un reģionālās attīstības ministrijas gada budžetu un akcentē finanšu sektora ikgadējo būtisko ieguldījumu valsts budžetā, kā arī darbības caurspīdīgumu, apliecinot to, ka šīs jomas uzņēmumi godprātīgi maksā nodokļus, tādā veidā arī domājot par darbinieku labklājību ilgtermiņā.

Šie paši dati liecina, ka banku sektorā esam krietni apsteiguši tuvākos sekotājus, ja reķinām samaksātajos nodokļos uz vienu darbinieku — par vienu darbinieku gadā nodokļos mēs samaksājam gandrīz 20 tūkstošus eiro. Darba nodokļu apmērs tiešā veidā liecina par attiecīgajā nozarē strādājošo atalgojumu, labklājību un netieši par to, ka bankas atrodas baltās ekonomikas sektorā.

Darba devēja regulāras iemaksas sociālās apdrošināšanas valsts budžetā darba ņēmējam sniedz iespēju saņemt apmaksātu veselības aprūpi, pensiju, slimības pabalstu, bērnu kopšanas atvaļinājumu pabalstu, invaliditātes pensiju, kā arī ikmēneša maksājumu darba zaudēšanas gadījumā.

Darba devēja papildu priekšrocības

Atalgojumam nenoliedzami ir būtiska nozīme darba devēja vērtējumā, tomēr kopējo ainu veido viss sociālās atbildības kopums jeb darba devēja papildu priekšrocības, kas nav iekļautas valsts normatīvajos aktos. Piemēram, var pieminēt mūsu bankas vadības rūpes par darbinieku labklājību ilgtermiņā.



Jau kopš 2010. gada daļu no darbinieku prēmijām izvietojam uzkrājošās dzīvības apdrošināšanas polisēs ar apdrošināšanas periodu pieci gadi. Polise paredz līdzekļu uzkrāšanu un dzīvības riska apdrošināšanu. Polisēs iemaksātie līdzekļi tiek ieguldīti mūsu atvērtajos ieguldījumu fondos, kurus rūpīgi pārvalda mūsu pašu kolēģi — ABLV Asset Management, IPAS speciālisti.

Pie nemateriāli motivējošiem pasākumiem noteikti minami arī mūsu korporatīvie pasākumi, ar kuru palīdzību var satuvināt vienā darbavietā strādājošus cilvēkus. Katru gadu Ziemassvētkos un Jaungada laikā rīkojam divus lielus pasākumus — gan darbiniekiem, gan viņu bērniem. Abiem šiem pasākumiem ir liela loma iekšējās korporatīvās kultūras veidošanā un stiprināšanā, kā arī kopības sajūtas veidošanā. Tā kā mūsu darbinieku skaits pārsniedz 800 un esam teritoriāli izvietoti dažādās vietās, šie pasākumi ir arī laba iespēja tikties ar kolēģiem un pavadīt laiku neformālā gaisotnē. ABLV grupa ir pārstāvēta desmit ārvalstīs,

un uz Jaungada pieņemšanu vienmēr ierodas arī mūsu ārvalstu kolēģi. Darbiniekiem tā ir iespēja neformālā gaisotnē aprunāties ar saviem vadītājiem, savukārt vadītāji var labāk iepazīt savus darbiniekus.

Esmu novērojusi arī zināmu sakarību — ja uzņēmums ir sociāli atbildīgs, arī darbinieki nevilus kļūst par sociāli atbildīgiem sabiedrības locekļiem. Šeit kā piemēru varu minēt mūsu partnera — korporatīvā labdarības fonda ABLV Charitable Foundation — rīkoto labdarības ziedojumu akciju katra gada nogalē, kur mūsu darbinieki ir izteikti aktīvi ziedotāji. Vēl senāk mēs rīkojām arī bērnu atbalsta pasākumus — tikai retais Latvijas bērnu atbalsts nav saņēmis mūsu atbalstu.

Labdarības akcijās tiek aicināti piedalīties mūsu darbinieki, klienti, sadarbības partneri un jebkurš sabiedrības pārstāvis. Katru gadu pieaug saziņoto līdzekļu summa un ziedotāju skaits. Liela daļa no šiem ziedotājiem ir tieši mūsu darbinieki.



Laika pavadīšana sirsnīgā svētku atmosfērā satuvina kolēģus un iedvesmo darbam

Darba devējiem nākamie gadi būs izaicinājumu pilni — uz tiem jāspēj pienācīgi atbildēt, lai saglabātu esošos un piesaistītu jaunus darbiniekus.

Darbinieku apmierinātība — krietni virs Eiropas vidējā līmeņa

Visizteiksmīgāk mūsu darbinieku apmierinātību ar savu darba devēju ilustrē darbinieku apmierinātības aptaujas. Novērtējot darbiniekus un to lomu uzņēmuma attīstībā, ABLV regulāri, reizi divos gados, sadarbībā ar vadošo tirgus, sociālo un mediju pētījumu kompāniju Kantar TNS, veic šādu pētījumu ar mērķi noskaidrot darbinieka piesaisti un apmierinātību ar darba devēju. Mūsu darbinieku viedoklis ļauj noteikt prioritātes uzņēmuma darba vides un organizācijas pilnveidei. Aktuālākais pētījums liecina, ka 97% darbinieku ir lepnī par piederību ABLV grupai un uzskata to par labāko darba devēju, bet 99% ieteiktu ABLV kā darba devēju saviem draugiem un paziņām. Darbinieku piesaistes augstais līmenis būtiski pārsniedz Baltijas valstu un Eiropas kopējo, kā arī finanšu nozares vidējos rādītājus. Lai arī kopējais apmierinātības līmenis praktiski ir nemainīgi augsts, jau kopš uzsākām šo aptauju 2002. gadā, mēs to neuzskatām par stagnāciju, bet par normu pareizi funkcionējošam organismam — tas ir tāpat kā ideāla 36,6 grādu temperatūra cilvēka organismam.

Lai notiktu organizācijas attīstība, tā jāveido dažādu tipu cilvēkiem. Arī mūsu kolektīvu veido dažādi darbinieku iesaistes tipi. Katram no šiem tiptiem ir sava nozīme uzņēmuma ikdienas darbā un izaugsmē, visi tie ir vitāli nepieciešami uzņēmuma attīstībai. Būtiskākais, lai visi iesaistes tipi ir līdzsvarā.

Personāla atlases principi

ABLV darbiniekus kopumā raksturo lepnums par piederību ABLV, kā arī augsts ABLV kā darba devēja un kopējās reputācijas novērtējums. Šo lepošanos un augsto novērtējumu jūtam arī ikdienā: mūsu darbinieki aktīvi palīdz piesaistīt jaunus kandidātus atlases konkursos, jo labi saredz uzņēmuma kultūrai atbilstošus kolēģus, kuri spēs veiksmīgi strādāt.

Mums ir stabilas un noturīgas organizācijas vērtības un korporatīvā vide. Līdz ar to, veicot potenciālu darbinieku atlasī, vērtējam kandidātu atbilstību ne tikai kopējam ABLV grupas kolektīvam, bet arī konkrētajai struktūrvienībai. Mēs ļoti rūpīgi izvērtējam kandidāta profesionālās kompetences, rakstura īpašības, kas ir ļoti būtiski kritēriji, lai jaunais darbinieks spētu iejusties darba vidē, sastrādāties ar kolēģiem. Tikai saskanīgā kolektīvā ir iespējams sasniegt augstus rezultātus. Par šādas rūpīgas atlases rezultātiem liecina zemā darbinieku mainība — 5–6% gadā. Mēs lepojamies ar zināmu mums piemītošu fenomenu — lojāliem darbiniekiem. Par to liecina fakts: vairāk nekā 100 darbinieki ir nostrādājuši 15 gadus un vairāk, vidējais darba stāžs ABLV grupā ir septiņi gadi.

ABLV grupā darbinieki ir vērtīgākais aktīvs, tādēļ arī izvirzām ļoti augstas prasības kandidātiem. Darba tirgū esam pazīstami ar savu augsto prasību līmeni un tam atbilstošo piedāvājumu — atalgojums, darba vide, papildu bonusi, sociālās garantijas utt.

Ja uzņēmums ir sociāli atbildīgs, arī darbinieki neviļus kļūst par sociāli atbildīgiem sabiedrības locekļiem.

Arī mūs interesējošie finanšu nozares speciālisti ir novērtējuši ABLV biznesa redzējumu, attieksmi pret darbu un darbiniekiem, tādēļ mums izdodas piesaistīt izcilus ekspertus un veidot labāko profesionāļu komandu.

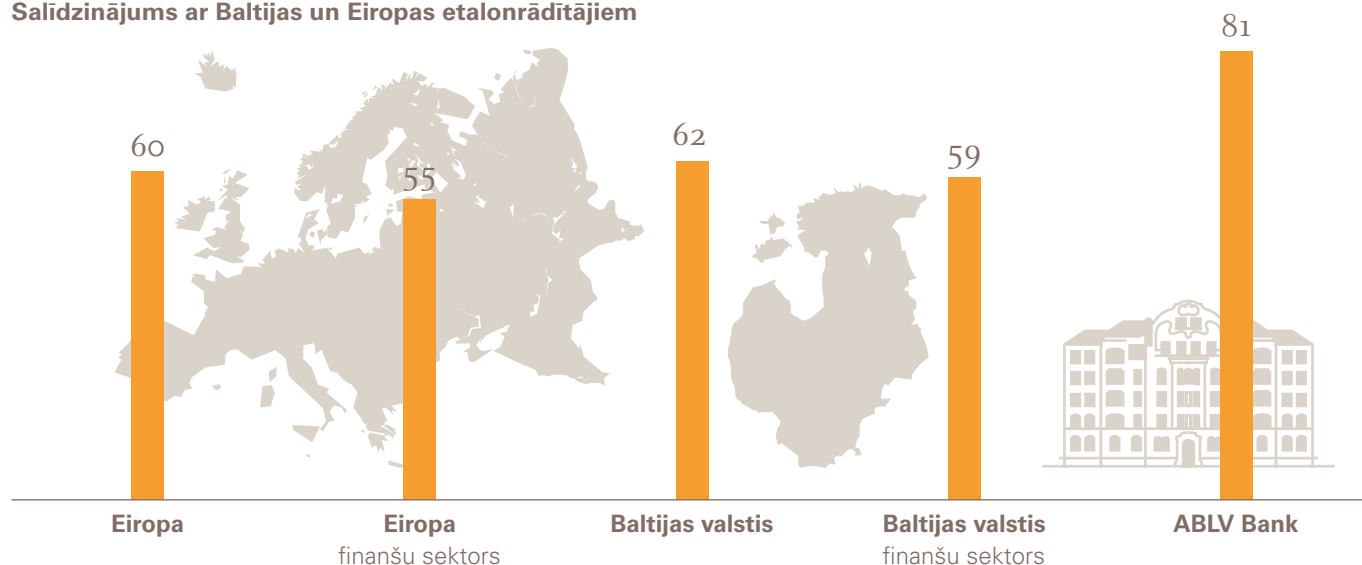
Mēs rūpējamies arī par esošo darbinieku izaugsmi — rodoties vakancei, cenšamies to aizpildīt ar esošajiem resursiem, organizējot iekšējos kursus. Tā ir ilgtermiņa stratēģija, jo notiek nemitīga personāla attīstība, kas vienlaikus ir papildu motivācija darbiniekiem.

Nākotnes perspektīvas

Darba tirgus atrodas nepārtrauktā dinamikā, un piedāvājums seko pieprasījumam. Jāņem vērā arī tādi faktori kā demogrāfiskā situācija, pašlaik strādājošo paaudžu novecošana un nomaļņa, dažādu paaudžu mijiedarbība, protams, arī vispārējās tirgus tendences. Bet, neskatoties uz to, cilvēki ar finanšu nozares izglītību un labām svešvalodu zināšanām vienmēr būs pieprasīti. Ir grūti iedomāties mūsdienu sabiedrību, kurai šādi speciālisti nebūs vajadzīgi. Tādēļ vēlos akcentēt domu, ka izglītoti, ar pozitīvu attieksmi un domāšanu apveltīti speciālisti, kas ir gatavi turpināt pilnveidoties, vienmēr būs pieprasīti darba tirgū un gaidīti pie mums — ABLV grupā!

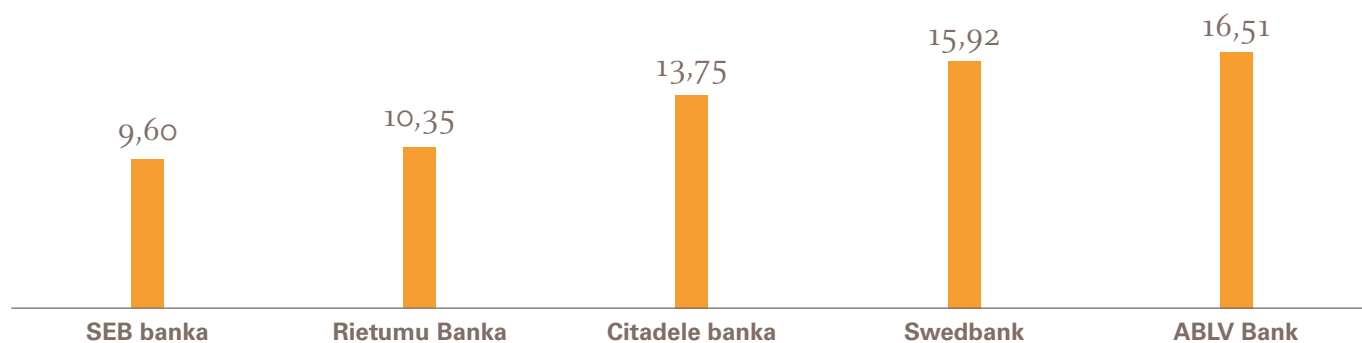
Darbinieku apmierinātības piesaistes līmenis

Salīdzinājums ar Baltijas un Eiropas etalonrādītājiem



Avots: dati no aktuālākās aptaujas, kas veikta sadarbībā ar Kantar TNS.

Valsts sociālās apdrošināšanas obligāto iemaksu un iedzīvotāju ienākuma nodokļa summa 2016. gadā, mlj EUR



Avots: Valsts ieņēmumu dienesta dati.

Turpinājām finansēt tirdzniecības floti, izsniedzot kredītus kopsummā par vairāk nekā 20 mlj USD



Kā viens no lielākajiem programmas GOGREEN DHL dalībniekiem ieguvām sertifikātu par ieguldījumu kaitīgo CO₂ izmešu samazināšanā

Kļuvām par ģenerālsponsoru jaunajam kuģu īpašnieku pasākumam Rīga Shipping Diner



Turpinājām līdzdalību sindicēto kredītu piešķiršanā, noslēdzot darījumus par kopsummu, kas no bankas puses pārsniedz 58 mlj EUR

Bankas Hipotēku kredītu apkalpošanas nodaļas interjers tādizaineriem nesa prestižo apbalvojumu Bronze A'Design Award 2015–2016 Itālijā

ABLV Bank Luxembourg aktīvu un aktīvu pārvaldīšanā kopējā summa pieauga līdz 310,2 mlj EUR

Ieguvām otro vietu aptaujā TOP darba devējs 2016 finanšu sektorā

Ieviesām bezkontakta autorizācijas tehnoloģiju savām maksājumu kartēm

Fiziskām personām un Latvijas kompānijām internetbankā ieviesām bezmaksas tarifu maksājumiem līdz 1 000 EUR eirozonā

Palīdzējām klientam Rīgā atvērt viesnīcu Ibis Riga Centre, sniedzot līdzfinansējumu 4 mlj EUR apmērā



FKTK mūsu banku kārtējo reizi atzina par vienu no sistēmiski nozīmīgām kredītiestādēm Latvijā



Palīdzējām klientam uzbūvēt mūsdienīgu A klases nolikta un biroju telpu kompleksu, sniedzot līdzfinansējumu 6 mlj EUR apmērā

Bankas akcionāriem nodrošinājām kapitāla atdeves rādītāju (ROE) 27,26% apmērā

Sākām izsniegt jaunās paaudzes elektroniskās kodu kartes Digipass GO 10



Mūsu sasniegumi un notikumi bankas pakalpojumu jomā 2016. gadā

Mūsu klientu Vasaras tikšanās nesa rīkotājiem apbalvojumu Pasākumu gada balva 2016

Sākām izsniegt maksājumu kartes Luksemburgā



Noslēdzām administratīvo līgumu ar FKTK par 2015.–2016. gada pārbaudēs atklāto nepilnību novēršanu

Palielinājām bankas pašu kapitālu par 38,2 mlj EUR

Noslēdzām līgumu par ilgtermiņa aizdevumu 14 mlj EUR apmērā ar AS Olainfarm

Dažādu projektu īstenošanai izsniedzām komerc kredītus par kopējo summu 153 mlj EUR



Nosvinējām mūsu ilggadējā partnera labdarības jomā — ABLV Charitable Foundation — 10 gadu jubileju



Astoto reizi atbalstījām pazīstamā modes vēsturnieka Aleksandra Vasiljeva izstādes rīkošanu Rīgā



Piedalījāmies ABLV Charitable Foundation jubilejas labdarības akcijā, kurā tika savākti ziedojumi vairāk nekā 1 mlj EUR apmērā



Atbalstījām grāmatas Latvijas dārgumi — izcili eksporta zīmoli un iedvesmojoši talanti izdošanu



Mūsu ieguldījums sabiedrības attīstībā 2016. gadā

Saliedējot kolektīvu, piedalījāmies banku turnīros un izcīnījām 1. vietu futbolā un 2. vietu basketbolā un volejbolā



Palīdzējām, iespējams, 258 cilvēkiem, pirmoreiz grupas vēsturē sarīkojot ABLV Donoru dienu



Astoto reizi sarīkojām ABLV Invitational Golf Tournament bankas klientiem, partneriem un darbiniekiem



Piedalījāmies nekustamā īpašuma nozares profesionāļu konferencē Baltic Real Estate Leaders Forum 2016



Mūsu sasniegumi investīciju jomā 2016. gadā

Paplašinājām investīciju
produktu klāstu
tirdzniecības platformai
QTrader ar tiešo pieeju
vadošajām nākotnes
kontraktu biržām

Kļuvām par nekustamo
īpašumu kompānijas
Baltic Re Group obligāciju
emisijas organizētājiem

Gada beigās ABLV Asset
Management pārvaldīto
atvērto ieguldījumu fondu
kopējā vērtība pārsniedza
125 mlj EUR

Optimizējām Forward
valūtas darījumu portfeļa
pārvaldību

Sākām piedāvāt
jaunu pakalpojumu —
pirmās ABLV klientiem
organizētās obligāciju
emisijas

Gada beigās ABLV Capital
Markets klientu aktīvi,
kas ieguldīti finanšu
instrumentos, bija
1,27 mljrd EUR

ABLV Bank veikusi
obligāciju emisiju
ar kopējo apjomu
225 mlj USD un
80 mlj EUR

Konsultējām banku
Citadele subordinēto
obligāciju emisijas
jautājumos un garantējām
izpirkumu 20 mlj EUR
apmērā

Atzīmējām ABLV Capital
Markets un ABLV Asset
Management darbības
desmit gadu jubileju

Gada beigās publiskajā
apritē atradās 21
ABLV Bank emisijas
obligācijas par kopējo
summu, kas pārsniedza
650 mlj EUR

Nodibinājām jaunu
investīciju kompāniju,
kas paguva iegādāties
vairākus ienesīgus
nekustamā īpašuma
objektus

Noslēdzām vairāk nekā
200 nekustamā īpašuma
pirkšanas un pārdošanas
darījumu par kopējo
summu 12,9 mlj EUR

Ceturto reizi atbalstījām
konkursa Latvijas
Arhitektūras gada balva
rikošanu

Uzsākām finanšu
darījumu un atpūtas
centra New Hanza
celtniecības pirmo kārtu

Projekts Miera Park
House ieguva pirmo vietu
nominācijā Jaunbūve —
dzīvojamā ēka konkursā
Latvijas Būvniecības gada
balva 2015

Pillar grupas notikumi nekustamā īpašuma jomā 2016. gadā

Ieguvām atļauju
ABLV Bank jaunās biroju
ēkas būvniecībai

Mūsu attīstība konsultāciju jomā 2016. gadā

Piedalījāmies
starptautiskās
likumdošanas izmaiņām
vēlītājā konferencē Intax
Expo Russia 2016

Sākām sniegt
grāmatvedības
pakalpojumus jaunajās
jurisdikcijās Honkongā,
Apvienotajos Arābu
Emirātos, Britu Virdžīnās
u.c.

Sakarā ar pārstāvniecības
atvēršanu Honkongā
sarīkojām ABLV Group
konferenci Gateway
Between Europe and Asia

Piedalījāmies aktīvu
strukturēšanas
jautājumiem veltītajā
konferencē Intax Forum
Ukraine 2016

Vienai no ABLV grupas
kompānijām atvērām
pārstāvniecību ASV

Guvām peļņu
79,3 mlj EUR apmērā

Sākām piedāvāt klientu
bērniem no 7 gadu
vecuma karšu kontus un
maksājumu kartes

Kā kompāniju grupa
iemaksājām valsts
budžetā nodokļus
22 mlj EUR kopsummā

Kas dzīvo namiņā?



ABLV Bank vecākais personāla vadītājs Timurs Čou sniedz darbinieku tipu klasifikāciju, raksturo katru no tiem un iepazīstina ar ABLV grupas kolektīva struktūru.

Organizāciju veido cilvēki. Katrs cilvēks ir individualitāte, kam piemīt tikai tai raksturīgu īpašību kopums. Tomēr individuālās iezīmes darba plūsmā veido kopējo fonu, kas ir raksturīgs tikai konkrētajai organizācijai. Šis fons var gan veicināt organizācijas attīstību, gan arī iedarboties uz to graujoši. Pētniekus un praktiskus interesē jautājums, vai ir kādi īpaši darbinieku tipi, kuru esamība stiprina uzņēmumu vai gluži pretēji — negatīvi ietekmē tā attīstību.

Tāda veida darbinieku tipu klasifikāciju ir ļoti daudz: sākot no naivi subjektīvām, piemēram, darbinieku iedalījuma pēc Zodiaka zīmēm, un beidzot ar zinātniski pamatotām, kuras ir iegūtas metodoloģiski korekti organizētu pētījumu rezultātā.

Iepazīsti sevi

ABLV sadarbībā ar sociālo, tirgus un mediju pētījumu vadošo uzņēmumu Kantar TNS regulāri veic aptauju, kuras mērķis ir darbinieku attieksmes

pret darbu un darba apstākļiem izpēte. Papildus standarta apmierinātības pakāpes ar dažādiem darba aspektiem mērījumiem izmantotā metode ļauj izšķirt četrus jebkuram uzņēmumam raksturīgus darbinieku tipus: *virzītāji*, *kritiķi*, *iemītnieki* un *svešinieki*.

Virzītājus raksturo augsta lojalitāte pret uzņēmumu, ticība uzņēmuma konkurētspējai, izteikta vēlme izrādīt iniciatīvu un sadarboties, kā arī palīdzēt un iedvesmot kolēģus.

Kritiķi, kā jau uz to norāda grupas nosaukums, ir noskaņoti kritiski un tāpēc slikti vadāmi, bet viņus interesē individuālā profesionālā attīstība, un, lai gan viņi tic uzņēmuma konkurētspējai un ir gatavi dot impulsu pārmaiņām, parādoties interesantākam piedāvājumam, viņi pāries uz citu organizāciju. Tomēr *kritiķi* ir svarīgs organizācijas resurss, jo viņiem ir potenciāls, kuru uzņēmums var izmantot, ja *kritiķim* dos iespēju sevi realizēt. Tādā gadījumā viņi var pāriet uz *virzītāju* kategoriju.

Iemītnieki ir apmierināti ar darba devēju un darbu, ko pilda labi, taču viņiem ir vajadzīga vadība, jo paši iniciatīvu neizrāda, augsti vērtē stabilitāti un drošību, un kopumā viņiem ir stabilizējoša iedarbība uz uzņēmumu.

Svešinieki nejūt saikni ar uzņēmumu, viņus neapmierina svarīgi darba aspekti — tā saturs, kolēģi, darba apstākļi utt., un viņi ir negatīva mikroklimata avots. Tomēr *svešinieku* neapmierinātība nenozīmē, ka viņi aktīvi cenšas mainīt darba devēju, kas viņus atšķir no *kritiķiem*. Svešinieks var, tā teikt, „saduļķot ūdeni”, sēt negatīvismu, bet viņš ir pasīvs un nevar izvirzīt konstruktīvus risinājumus, ja viņam piedāvātu ņemt iniciatīvu savās rokās.

Veiksmes formula

Uzņēmuma veiksmīgai funkcionēšanai ir svarīga iepriekš uzskaitīto darbinieku tipu attiecība. Pieņemts, ka optimālā *virzītāju* un *kritiķu* attiecība ir aptuveni 2:1 — uz katru *kritiķi* pa diviem *virzītājiem*, tad uzņēmumam ir pietiekams dinamisms. Savukārt abām šīm grupām ir jāveido aptuveni 1/3 no kopējā darbinieku skaita. Ja ir daudz *virzītāju* un *kritiķu*, tad komanda kļūst grūti vadāma — *virzītāju* vēlme kaut ko realizēt un *kritiķu* vēlme kaut ko mainīt var traucēt veikt plānveida izmaiņas.

Tā kā *iemītnieki* un *virzītāji* kopā veido apmierināto darbinieku spārnu, ir svarīgi, lai viņu būtu ne mazāk kā 2/3 attiecībā pret neapmierinātajiem darbiniekiem. *Iemītnieku* un *virzītāju* pāri samērā produktīva ir šāda attiecība: 2/3 — *iemītnieku* un 1/3 — *virzītāju*.

Svešinieku skaits nedrīkst pārsniegt 1/3 no kopējā darbinieku skaita, citādi darbs uzņēmumā tiks paralizēts un visas uzsāktās darbības tiks sabojātas.

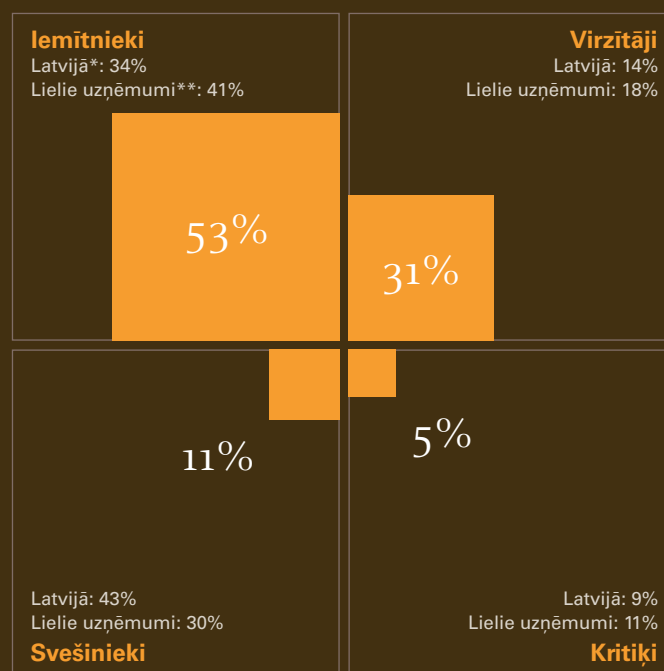
Mikroklimats ABLV grupā

Ko mums rāda ABLV grupā veikto pētījumu dati? Apmierināto darbinieku, kurus veido *iemītnieki* un *virzītāji*, skaits ir 84%, un šis rādītājs ievērojami pārsniedz ieteicamo 66% līmeni. *Svešinieku* skaits ir 11% līmenī, kas ir daudz zemāk par ieteicamā līmeņa robežu. Pilnībā izvairīties no *svešinieku* klātbūtnes nav iespējams, un esošais šī tipa darbinieku daudzums ir pieņemams. Trešā daļa grupas darbinieku ir *virzītāji*, kas rada lieliskas perspektīvas attīstībai, bet nelielais 5% *kritiķu* daudzums liecina par augsto kolēģu atbalstu notiekošajiem procesiem.

Kas tad dzīvo namiņā? Puse no visiem namiņa iemītniekiem ir godīgi darba rūķi, kuri labi pārzina savu darbu. Nedaudz vairāk par trešdaļu ir iedvesmotāji un labu lietu un pozitīvu pārmaiņu iniciatori. Starp viņiem dzirdamas dažas

neapmierinātu skeptiķu balsis, kuras ir vēlams sadzirdēt. Bet dažiem *svešiniekiem* atliek aizdomāties par to, vai nevarētu kaut ko mainīt, jo otrpus žogam zāle vienmēr šķiet zaļāka.

ABLV darbinieku iesaistīšanās aptaujas rezultāti sadarbībā ar Kantar TNS



* Latvijas nodarbināto iedzīvotāju pēdējās pieejamās aptaujas rezultāti.

** Rādītājs, kas ietver ziņas par šādiem lielajiem uzņēmumiem: ABLV, Accenture Latvija, airBaltic, Citadele banka, Lattelecom, Latvenergo, Latvijas Mobilais Telefons (LMT) un Latvijas Valsts meži.

New Hanza — jauns posms Rīgas attīstībā

Vairākus gadus ilgušais sagatavošanās process ir noslēdzies, un Rīgas centrā celtniecības apgriezienus uzņem viens no lielākajiem privātajiem projektiem Latvijā — jaunais New Hanza kvartāls. Kāds tas būs? Kāda ideja tajā ielikta, un kāds ir tā realizēšanas termiņš? Par to un citām Latvijā unikālām lietām, kas tiks īstenotas šī grandiozā projekta ietvaros, stāsta Pillar Management izpilddirektore Ieva Valtere un ģenerāluzņēmēja Pillar Contractor izpilddirektors Jānis Lāčaunieks.

Jebkuram celtniecības projektam ir sava priekšvēsture. Kādam tā ir spilgtāka un bagātāka, citam — nedaudz mazāk. New Hanza gadījumā varam teikt, ka tā stāsts jau kopš pirmsākumiem liecina par sava veida poētiskām tradīcijām, kas ar laiku solās pāraugt spilgtā un aizraujošā leģendā.

New Hanza attīstītājs Pillar ir ABLV grupas uzņēmums. "Bankas īpašnieki teritorijai Rīgas centrā (starp Pulkveža Brieža, Hanzas, Skanstes un Sporta ielu — red. piez.) uzmanību pirmo reizi pievērsa aptuveni pirms 15 gadiem," atceras Ieva Valtere. "Jau toreiz vadība veidoja ilgtermiņa attīstības stratēģiju bankai un saprata, ka nākotnē augošai finanšu iestādei visu darbinieku izvietošanai būs nepieciešama plaša galvenā mītne. Tādēļ tika nolemts jauno bankas ēku celt šeit."

Attīstot šo ideju, kļuva skaidrs, ka bankas ēka nevar būt vientuļš koks klajā laukā. Jābūt atbilstošai apkārtni — infrastruktūrai, ielām, sabiedriskajām ēkām. Tā radās ideja veidot pilnvērtīgu biznesa un

dzīvojamo kvartālu, kam jāklūst arī par Latvijas galvaspilsētas vizītkarti. Toreiz arī dzima projekta nosaukums New Hanza — par godu Hanzas savienībai, kas savulaik apvienoja vairākas Eiropas tirdzniecības pilsētas un kur Rīga ieņēma vienu no galvenajām lomām. Nosaukums New Hanza sevi iekļauj tādus Hanzas savienības elementus kā finanses un tirdzniecību, dinamisku dzīves un biznesa vidi.

Pirmie zemesgabali šajā teritorijā tika iegādāti 2003. gadā, bet viss zemesgabalu portfeļa veidošanas process aizņēma vairāk nekā desmit gadus. Šobrīd grupas bilancē atrodas 23 hektāri zemes New Hanza attīstībai. Laika gaitā iegādājoties jaunus zemesgabalus, arī bankas plāni attiecībā uz šo perspektīvo vietu Rīgas centrā apauga ar jaunām detaļām.

Strādājot pie šī projekta, ABLV vadība ir noteikusi tā izpildītājiem ambiciozu mērķi — palīdzēt pilsētai pacelt tās starptautisko vērtību jaunā līmenī. Tas, ka projekta starts bija jāgaida vairākus gadus, ir skaidrojams ar tā vērienu: daudz laika veltīts visu koncepciju detalizētai izstrādei. Pat šobrīd Pillar — galvenā projekta izpildītāja — struktūras turpina meklēt interesantākos un optimālākos risinājumus.

Šobrīd mēs varam ar pārliecību teikt, ka New Hanza radīšana pārgājusi no tā saucamās papīra uz aktīvo stadiju.

Jānis Lāčaunieks: Tas tā tiešām ir. Par atskaites punktu nākamā Rīgas biznesa rajona celtniecības darbiem kļuva 2016. gada 4. jūlijs, kad tika dots starta šāviens pirmās kārtas būvniecības sagatavošanas darbiem.





Šīs kārtas ietvaros tiks izbūvēta daļa infrastruktūras, tostarp izveidotas nepieciešamās inženierkomunikācijas, lietussavākšanas un akumulēšanas sistēmas, sadzīves kanalizācijas sistēma, siltumapgādes un elektrības tīkli.

Sākta arī teritorijas ielu artēriju izveide. Līdz pagājušās ziemas beigām celtnieki bija paguvuši pabeigt vairāk nekā 65% no plānotajiem pirmās kārtas infrastruktūras darbiem. Visu darbu pabeigšana sagaidāma 2017. gada trešajā ceturksnī. Pirmās kārtas infrastruktūras celtniecības ietvaros mēs realizēsim Latvijā nebijuša izmēra un unikālu lietussavākšanas sistēmu, kas atradīsies zem teritorijā plānotā parka. Pēc savas būtības tā ir augstas ražības sūkņu stacija, kas nodrošinās lielu ūdens peļķu neveidošanos pat stipra lietuss laikā. Būtiskākā lietuss ūdeņu savākšanas sistēmas daļa būs ūdens rezervuārs, kura apjoms ir 13 000 m³ jeb 13 miljoni litri. Sūkņu stacijas izbūves darbus veic LNK Industries, un, kā jau es minēju, Latvijā šāds projekts tiek īstenots pirmo reizi.

Kopējās izmaksas šīs kārtas būvniecībai plānotas 9,28 miljonu eiro apmērā. Ieskaitot arī zemes gabalu iegādi, līdz šim pavasarim kopējais ieguldījums New Hanza pārsniedz 30 miljonus eiro.

Ieva Valtere: Tas viss, pie kā šobrīd tik rūpīgi strādā Pillar grupas uzņēmumi — ģenerāluzņēmējs Pillar Contractor un arhitektūras uzņēmums Pillar Architekten —, ir tikai sagatavošanās pirmo ēku celtniecībai. Paralēli turpinām projektēt arī citas nākotnes jaunceltnes, tiek veidota darboties spējīga un profesionāla komanda, kurai ilgus gadus būs jānodarbojas ar New Hanza attīstību.

Ievērojot mūsu jauno attīstības posmu, pagājušā gada būtiskākais uzdevums bija tādas profesionālu komandas izveide, kas spēj pārvaldīt celtniecības un projektēšanas procesus. Gada laikā mūsu kolektīvam pievienojās 20 speciālistu, un šobrīd mēs spējam saviem spēkiem pārvaldīt visus projekta attīstības posmus.

Kādas funkcijas uzticētas Pillar Contractor?

J. L.: ABLV vadība uzskatīja par lietderīgu visas projekta kontroles un realizācijas funkcijas atstāt savās rokās. Tādēļ arī tika izveidoti meitasuzņēmumi Pillar Contractor, Pillar Architekten, kā arī apsaimniekošanas uzņēmums Pillar RE Services, kas spēj nodrošināt pilna servisa pakalpojumus: mēs vadām celtniecības darbus, esam ģenerāluzņēmējs, koordinējam visu projektēšanas procesu un uzraugām darbu izpildi.

I. V.: Bet nākotnē mēs nodarbosimies ar gatavo ēku apsaimniekošanu, tiklīdz tās tiks nodotas ekspluatācijā.

Šobrīd New Hanza projektā ikdienā iesaistīti virs 30 cilvēkiem, bet kopumā visās Pillar struktūrās strādā ap 60 cilvēkiem. Komanda pieaugs arī nākotnē: 2017. gadā plānojam papildināt mūsu rindas ar projektētājiem un celtniecības jomā pieredzējušiem profesionāļiem. Šogad uzsāksim pirmo ēku celtniecību teritorijā.

Kurām no jaunceltnēm būs tas gods būt pirmajām?

I. V.: Pirmais būs ABLV Bank galvenās mītnes ēku komplekss, kura nepieciešamība un apspriešana bija pamatā visas teritorijas veidošanai.

ABLV Bank ēkai būs 16 stāvi, to skaitā reprezentabls vestibils, pārdomāta klientu apkalpošanas zona, darba vietas aptuveni 900 cilvēkiem un darbinieku atpūtas zona. Otra kompleksa ēka būs 6 stāvu A klases biroju ēka. Tai būs BREEAM sertifikāts, kas apstiprinās tās ilgtspēju un ekoloģiskumu.

Šajā ēkā brīvās telpas plānojam piedāvāt nomas tirgū, jo Rīgā šobrīd novērojams šādu telpu deficīts. Jāpiebilst, ka ēku komplekss projektēts ar zaļiem un darbiniekiem pieejamiem jumtiem. Celtniecība varētu prasīt 3 līdz 3,5 gadus. Pēc mūsu aprēķiniem, New Hanza pirmās kārtas ietvaros mēs uzcelsim līdz 50 000 m².

Šis skaitlis sevī ietver arī lielu pazemes autostāvvietu, kuras platība aizņems gandrīz vienu hektāru.

Tomēr agrāk par visu ekspluatācijā tiks nodots cits pirmās kārtas objekts — rekonstruētā bijusī preču stacijas ēka. Pēc vērienīgajiem rekonstrukcijas darbiem staciju sagaida pavisam jauns dzīves posms, kur tā kļūs par unikālu multifunkcionālu kultūras centru, kas lieti noderēs dažāda mēroga koncertu un izstāžu rīkošanai. Ēka tiks rekonstruēta saskaņā ar arhitektu biroja Sudraba arhitektūra arhitekta Reiņa Liepiņa piedāvāto projektu, un tā nodrošinās neatkārtojamu vēsturisku auru tur rīkotajiem pasākumiem.

Ar lielu nepacietību New Hanza teritorijas plānu ieviešanu dzīvē gaida arī Latvijas mākslas cienītāji. Viena no tā spilgtākajām sastāvdaļām ir Latvijas mūsdienu vēsturē pirmā muzeja ēka laikmetīgajai mākslai. Kā sokas ar šo projekta daļu, un kā radās ideja par šādas ēkas izveidi?

I. V.: ABLV Bank jau ilgu laiku sadarbojas ar Latvijas Kultūras ministriju, mūs saista citas partneru un mecenātisma attiecības. Tēmai par nepieciešamību Latvijā laikmetīgās mākslas kolekcijai izveidot savu māju jau ir sava vēsture. Doma par muzeja ēkas celtniecību radās ABLV īpašniekiem — mecenātiem

Ernestam Bernim un Oļegam Fiļam. To atbalstīja citi Latvijā pazīstami mecenāti Boriss un Ināra Teterevi, kuri labprāt iesaistījās šajā sabiedrībai nozīmīgajā iniciatīvā: tika nolemts muzeju celt tam atbilstošā vietā — New Hanza teritorijā.

Saskaņā ar līgumu, kas noslēgts starp Latvijas Laikmetīgās mākslas muzeja fondu un Kultūras ministriju, paredzēts, ka Latvijas Laikmetīgās mākslas muzejs durvis apmeklētājiem atvērs līdz 2021. gadam. Šobrīd jau noticis starptautisks arhitektūras konkurss par ēkas konceptuālo ārējo veidolu, kur par atbilstošāko piedāvājumu tika atzīts Lielbritānijas arhitektu biroja Adjaye Associates un viņu Latvijas partneru AB3D tandēmā radītais darbs.

Varu apgalvot, ka no arhitektoniskā un tehniskā viedokļa muzejs būs viena no spilgtākajām sabiedriskajām ēkām Latvijā. Sera Deivida Adžēja birojam ir bagāta pieredze šāda veida projektu realizācijā. Viens no viņa jaunākajiem pasaules darbiem — Nacionālais Afroamerikāņu vēstures un kultūras muzejs Vašingtonā. Adjaye Associates ir sava darba pasaules zvaigznes. Un Latvijas Laikmetīgās mākslas muzejs kļūs par mūsu teritorijas arhitektūras pērli, tikai ar savu ārējo izskatu vien piesaistot apmeklētāju uzmanību. Nemaz nerunājot par tiem mākslas darbiem, kuri būs tur pārstāvēti!

New Hanza
teritorijas pirmās
kārtas darbi —
komunikāciju
ieklāšana



Kāds koncepts izvēlēts ēku izkārtojumam apkārtnē?

I. V.: Konceptija paredz New Hanza biznesa daļu izvietot tuvāk Pulkveža Brieža ielai. Teritorijas centrā iekārtosim parku 1,5 hektāru platībā. Parkam vienā pusē atradīsies Latvijas Laikmetīgās mākslas muzejs, bet otrā pusē atradīsies dzīvojamās ēkas.

Ar dzīvojamo māju celtniecību pagaidām nesteidzamies, tas nav mūsu prioritāro uzdevumu vidū. Vispārējos vilcienos New Hanza dzīvojamā teritorija veidojas šāda: pirmā daļa — dzīvošanas komplekss ar aptuveni 100 dzīvokļiem, ar aktīvu un dinamisku siluetu, ko mēs ierindojam biznesa klases kategorijā. Šī kompleksa idejas autors ir biroja Vizuālās modelēšanas studija arhitekts Uldis Balodis, savukārt būvprojekta izstrāde uzticēta Pillar Architekten.

Otrs komplekss — premium klases dzīvojamā ēka. Paredzēts, ka arī šajā ēkā būs līdz 100 dzīvokļiem. Ēkas idejas autors ir biroja AB3D arhitekts Juris Mitenbergs. Arī ēkas būvprojektu izstrādās AB3D. Bet vēlreiz uzsveru — dzīvojamo māju celtniecību neuzsāksim ātrāk par 2019. gadu, lai šo ēku celtniecību pabeigtu vienlaicīgi ar biroju kompleksa ēku.

Papildus visam iepriekš teiktajam paredzēts, ka New Hanza parādīsies arī citas biroja ēkas, viesnīca un pirmsskolas iestāde.

Vai viss iecerētais tiks simtprocentīgi realizēts?

J. L.: Celtniecība bez izmaiņām nemēdz būt. Bet tas pirmās kārtas apjoms, par kuru mēs šodien runājam, tiks realizēts pilnībā. Ir skaidrs, ka mēs pakāpeniski virzīsimies uz priekšu un projekts papildināsies ar jaunām detaļām.

I. V.: Ja jūs prasīsit nosaukt konkrētus New Hanza pabeigšanas termiņus, tad šodien es neriskētu nosaukt datumu. To visu ietekmēs ekonomiskā situācija ne tikai Latvijā, bet visā pasaulē. Tomēr, ievērojot ieguldījumu apjomu un to, kādi līdzekļi tiek apgūti šobrīd, nav jāšaubās par mūsu nopietnajiem nolūkiem.

Vai varat novērtēt visa projekta finanšu ietilpību?

I. V.: Tikai aptuveni. Pēc mūsu aprēķiniem, šodien biroju kompleksu celtniecības pašizmaksa ir no 1 000 līdz 1 500 eiro par kvadrātmetru. Kādi skaitļi būs pēc diviem trim gadiem — tas ir jautājums. Turklāt šobrīd nav precīzu tehnisko parametru visām ēkām, kas ļautu novērtēt visu darbu sarežģītību. Ievērojot to detālplānojumu, kas mums ir šobrīd, New Hanza teritorijā var uzcelt līdz 225 000 m² komercietelpu platību un 115 000 m² dzīvojamo. Ievērojot to, nav grūti aprēķināt, ka visa projekta budžets pārsniegs 300 miljonus eiro.

Projekts ir vērienīgs: tikai jaunās ielas vien, kopumā septiņas, aizņems gandrīz piecus hektārus.



3D modeļi dzīvojamajai mājai un ABLV galvenajai mītnai, kuras drīzumā parādīsies New Hanza

Mēs vēlamies iemūžināt izcilu Latvijas personību vārdus New Hanza ielu nosaukumos.

Šobrīd saskaņojam to nosaukumus. Parasti gan tā ir pilsētas prerogatīva, bet mēs nolēmām piedāvāt savus variantus.

Mēs vēlamies iemūžināt izcilu Latvijas personību vārdus New Hanza ielu nosaukumos. Mūsu pieteikumā ir piedāvājums piešķirt jaunajām ielām tādus vārdus, kā, piemēram, pasaules šaha čempiona Mihaila Tāla, krāsu fotomontāžas mākslas radītāja Gustava Kluča, komponista Oskara Stroka, kurš tika atzīts par tango karali, dabas pētnieka Aleksandra Laimes, kurš izmērijis pasaulē augstāko Anhela ūdenskritumu un devis nosaukumu upei, kur tas atrodas... Šīs mūsu idejas vēl jāapstiprina pilsētas vadībai.

Darba vēl daudz, bet tas mūs nebaida. Galvenais, ka ir izpratne — katrai mūsdienīgai pilsētai ir jābūt savam biznesa centram. Mēs priecājamies, ka tieši mums ir radusies iespēja piedalīties tā veidošanā. New Hanza kvartāls ir paredzēts kā pilnīgi autonoma vieta darbam un dzīvošanai, kurā būs viss — sākot no bērnudārziem, skolām, dzīvojamām mājām un beidzot ar restorāniem, kafejnīcām un darba vietām. Rīgas mērogam tas ir unikāls projekts ar viendabīgu vidi, kas iekļaujas Skanstes apkaimē — Rīgas modernajā centrā.

Tātad jūs ticat iespējai izveidot Rīgu par jaunu biznesa centru visā Baltijā?

I. V.: Protams! Tikai jāsaprot, ka tā īstenošanai arī pašai pilsētai ir jāpaveic liels darbs. Diemžēl jautājumos par ārvalstu biznesu piesaisti Tallina un Viļņa mūs pagaidām apsteidz. Priece, ka Latvijā ir

uzņēmēji, kas ir gatavi ieguldīt darbu, lai piesaistītu mums ārvalstu uzņēmumu atbalsta dienestus, zvanu centrus un pārstāvniecības.

Rīgai ir visas iespējas kļūt par Ziemeļeiropas metropoli, bet tas nav vienas dienas darbs. Pastāv arī zināmas problēmas, kas neļauj iecerētajam attīstīties daudz straujākos tempos: cilvēku resursi, nesakārtota likumdošana un nepietiekams valsts atbalsts.

Visi ārvalstu uzņēmumi, kas būtu gatavi pārcelt pie mums savas struktūrvienības, vēlas Latvijā noālgot zinošus speciālistus. Un tādu mums trūkst. Latvijā ir izveidojusies paradoksāla situācija: atšķirībā no citām valstīm pie mums nav izveidojusies laba sadarbība starp darba devējiem un augstskolām. Šobrīd dialogā starp abām pusēm kaut kādā veidā esam pieslēgušies arī mēs, jo ceļam birojus un nākotnē mums būs nepieciešami nomnieki. Mēs cenšamies optimizēt visu procesu, tiekoties ar darba devējiem un viņu darbiniekiem, lai iegūtu daudz precīzāku nākotnes nomnieku portretu.

Savā ziņā mums nākas nodarboties ar lietām, kas nav saistītas ar pamatdarbību, bet tā mēs risinām jautājumus par mūsu nākotnes biroju telpu piepildīšanu. Ārvalstu tirgos sevi lieliski prezentē Viļņa — Rīgai arī jāiet šis ceļš.

Ne velti ir teiciens: ceļu pieveiks ejošais. Un Pillar nedomā apstāties — New Hanza projekts tiks veiksmīgi īstenots!

Māksla apvienot jauno ar pārbaudīto

Viens no mūsu darba postulātiem ir individuāla pieeja klienta vajadzībām, un to mēs cenšamies ievērot, ieviešot tehnoloģiskos jauninājumus ABLV Bank. Visam jaunajam ir jābūt ne vien mūsdienīgam un ērtam, bet arī pārbaudītam, tādām, kas nodrošina mūsu un klientu savstarpējo attiecību uzticamību. Par šo savā ziņā paradoksu — centieniem apvienot jauno ar pārbaudīto — stāsta ABLV Bank Produktu attīstības pārvaldes vadītājs Sergejs Mazurs.

Kuri no pēdējā laikā ieviestajiem risinājumiem un tehnoloģijām ir paši svarīgākie?

Protams, nav iespējams izšķirt kādu vienu, konkrētu produktu. Mūsdienā pasaulē viss atrodas nepārtrauktā kustībā — mēs cenšamies savā ziņā apsteigt laiku, nodrošināt visas mūsu klientu vajadzības. Nē, runa nav par to, ka mēs steidzamies ieviest visu pašu jaunāko — tas nav pieļaujams no drošības viedokļa, bet, turot roku uz moderno risinājumu pulsa, mēs ļoti operatīvi ieviešam pašu labāko. Piemēram, sērijas Digipass GO 101 elektroniskās kodu kartes atšķirībā no parastajām kodu kartēm ar vairākkārtīgi izmantojamām vērtībām nodrošina ievērojami augstāku drošību, bet pēc izskata gandrīz nemaz neatšķiras. Spridiet paši: Digipass GO 101 liekums, biežums un svars ir tāds pats kā parastai kredītkartei.

Tas nozīmē, ka jūsu klientiem būs retāk jāsakaras ar situāciju, ka neizdodas izmantot internetbankas pakalpojumus tāda banāla iemesla dēļ, ka pārāk biežais un neērtais kodu kalkulators atstāts birojā...

Tas vēl nav viss! Tehnoloģijas nestāv uz vietas, un arī par GO 101 savā ziņā var teikt, ka tā aizņem vietu naudas makā. Jo tagad taču ir mobilais Digipass, kas, tāpat kā jebkura programma, vispār ir bez svara. Tas ir iebūvēts ABLV mobilās internetbankas jaunākajā versijā planšetdatoriem un Apple viedtālruniem, bet tā izmantošanai jāatceras vien īss PIN kods. Starp citu, mobilo Digipass var izmantot arī bez pieslēgšanās internetam, lai izmantotu internetbanku — datorā.

Vai tas nozīmē, ka klients principā var aizmirst par visām kartēm un kalkulatoriem?

Neapšaubāmi, ikdienas darbā autorizācijas programmu paņēmieni ir jūtami ērtāki. Elektroniskās kodu kartes un kalkulatori jau ir kļuvuši par rezerves, palīgīdzekļiem piekļuvei internetbankai. Bet drošības nolūkā es ieteiktu pilnībā par tiem neaizmirst. Tos var glabāt mājās vai birojā, un tie izrādīsies neaizstājami, ja saplēsīsiet vai nozaudēsiet savu tālruni.

Kā notiek jaunu autorizācijas veidu ieviešana?

Visiem jaunumiem, jo īpaši internetbankas jomā, ir jāveic iepriekšēja testēšana. Viss sākas ar ideju, no tīras papīra lapas — mēs izvērtējam tehnoloģijas dzīvotspēju un pēc tam izveidojam ieviešanas projektu. Pēc tam tiek veikta testēšana un izmēģinājuma ieviešana ierobežotas klientu grupas ietvaros. Un tikai tad, kad savāktas un apstrādātas atsauksmes, kad mēs esam pārliecināti, ka veiktas visas nepieciešamās izmaiņas un pati tehnoloģija saņēmusi klientu atbalstu, mēs sākam plašu tās ieviešanu.



Vai bankas plānos ir ieviest elektronisko parakstu, kas kļūst aizvien populārāks?

Mēs pētām elektroniskā paraksta realizēšanu visās valstīs, kurās ir pārstāvēta mūsu grupa. Gandrīz visur ir spēkā likums par elektronisko parakstu, un ir iestāde, kura piešķir parakstu, kas principā mums ļauj nākotnē ieviest iespēju klientam attālināti atvērt kontu. Pēc būtības, lai atvērtu jaunu kontu, mēs varam pat netikties ar cilvēku, ja ir iespēja attālināti apliecināt viņa personību. Tomēr ir arī nianse — atsevišķi ciparu paraksta realizācijas instrumenti dažādās valstīs ievērojami atšķiras un nav savstarpēji savietojami. Piemēram, Latvijā tā ir eID — plastikāta karte ar mikročipu, un personīgi es to neuzskatu par īpaši ērtu. Ir vajadzīga nolasīšanas ierīce, tā ir jānēsā sev līdzī, jāpieslēdz datoram, tajā jāieliek pati karte... Līdz šim nav gadījies arī sastapt ērtus risinājumus tālruniem. Proti, eID izmantošana ir ierobežota un iespējama, tikai izmantojot datorus. Jā, ja šodien šīs kartes būtu virtualizējamas kā maksājuma kartes, izmantojot, piemēram, Apple Pay, vai kad tās tādas kļūst, tad to izmantošana kļūst ērtāka un sevi attaisnos.

Hipotētiski — vai šāds valsts līmeņa risinājums var aizstāt kodu kartes un kalkulatorus?

Maz ticams. Risinājumi no ārienes, kaut arī tie būtu oficiāli, bankai der mazāk nekā paša klienta autorizācijas un autentifikācijas līdzekļi, jo dokumenta, apliecību derīguma termiņš, algoritmu darbība, produkta realizācijas kvalitāte eID gadījumā ir ārpus mūsu kontroles, un tādēļ var neprognozējami ietekmēt klientu apkalpošanas kvalitāti. Mums ir svarīgi nodrošināt iespēju klientiem izmantot internetbanku 24/7 režīmā.

Un pilnīgi pretējs virziens? Tagad ir ļoti iecienīts izmantot bankas autorizāciju dažādiem pakalpojumiem internetā. Vai jūs plānojat piedāvāt analogisku pakalpojumu saviem klientiem?

Tā kā banka piedāvā arvien jaunus pakalpojumus, paplašinās arī nepieciešamība sadarboties ar ārējiem pakalpojumu sniedzējiem, tostarp, valsts pakalpojumu nodrošinātājiem. Mēs izskatām tādu iespēju, bet tikai pašas bankas pakalpojumu kontekstā, lai mūsu klientiem būtu ērtāk sadarboties, piemēram, ar dažādām valsts struktūrām.



Visi jaunievedumi internetbankā pirms to ieviešanas tiek iepriekš testēti

Mobilā Digipass izmantošanai jāatceras tikai īss PIN kods.

Par vienu no internetbankas jaunumiem, kas arī ir vērsts uz lietošanas ērtuma paaugstināšanu, ir kļuvusi iespēja vienlaicīgi pārvaldīt vairāku klientu kontus. Kā tas darbojas?

Klienta pārstāvim, kuram ir tiesības viņa vārdā sazināties ar banku, ir tiesības un iespēja arī kļūt par internetbankas lietotāju. Ja viens cilvēks bankā pārstāv vairāku klientu intereses, tad tagad viņam ir iespēja pieslēgt katra klienta internetbanku savam profilam. Tādējādi tiek veidota vairāku klientu piekļuve. Svarīgi ir tas, ka, ja pārstāvim ir piekļuves tiesības kontam, tad viņš var patstāvīgi internetbankā veikt šo apvienošanu un turpmāk strādāt ar visiem kontiem, izmantojot vienu lietotāja profilu, un tātad arī vienu paroli, kodu kalkulatoru utt. Tā rezultātā samazinās netiešie izdevumi, ievērojami tiek atvieglots darbs ar daudziem kontiem un to pārvaldība.

Vai ir iespējams vairāku lietotāju kopīgs darbs ar vienu klientu, kontu?

Jā, mūsu internetbanka nodrošina iespēju neierobežotam skaitam lietotāju strādāt ar vienu kontu, tāpat tiek nodrošināta uzskaitē, darbību vēstures reģistrācija — kas, ko un kad parakstīja, kas izveidoja, rediģēja vai nosūtīja maksājuma uzdevumu, vai ir nepieciešams papildu paraksts...

Proti, zināmā mērā banka uzņemas kontrolējošo lomu, kas ļauj izvairīties no kļūdām un pārpratumiem klientu organizācijā?

Var teikt arī tā. Papildus mēs piedāvājam arī tādu funkciju kā daudzlīmeņu paraksts, nodrošinot līdz pat triju klienta pārstāvju obligātās mijiedarbības kontroli. Teiksim, valdes priekšsēdētājam un vēl vienam no valdes locekļiem — divatā — ir jāparaksta visi dokumenti. Šādā gadījumā ABLV piedāvā ne tikai iespēju pieslēgt papildu lietotājus viena klienta profilam un katra individuālo tiesību pārvaldību, bet arī darījumu apstiprināšanas kontroli, precīzi ievērojot, lai darījumu parakstītu divas personas. Tādējādi pilnvaroto personu tiesības pilnībā atbilst tam, kā tas ir iesniegts uzņēmumu reģistrā.

Izskatās, ka par drošību var vairs neuztraukties?

Atcerēties par drošību un domāt, ko dari, vajag vienmēr. Piemēram, dažreiz krāpniekiem izdodas maldināt klientu, un viņš labprātīgi viņiem pārskaita naudu. Lai tam pretdarbotos, mums ir Maksājumu karšu un internetbankas darījumu uzraudzības nodaļa. Darbinieki pievērš uzmanību klientam neraksturīgai finanšu uzvedībai, kad viņš, piemēram, cenšas veikt daudz mazu maksājumu. Vai, gluži pretēji, darījumi tiek veikti par netipiski lielām summām. Tādējādi nereti izdodas vismaz brīdināt klientu par paša kļūdām. Bet gadījumā, ja šīs darbības veic krāpnieks, tad viņa darbība tiks pārtraukta. Kopumā var izšķirt divu veidu — tiešsaistes un bezsaistes monitoringu. Pēdējo veic post factum, kad darījums jau ir veikts. Bet ir arī proaktīvais monitoring. Ja maksājums šķiet potenciāli aizdomīgs, mēs sākam uzdot jautājumus.

Kāds ir pats populārākais krāpniecības veids?

Rekvizītu samainīšana, kā rezultātā klients pats labprātīgi pārskaita naudu uz citu kontu. Mūsu sistēma atpazīst, ja agrāk darījumi ar saņēmēju tika veikti, izmantojot citus rekvizītus, tādēļ mēs sazināmies ar klientu, izmantojot autonomu saziņas kanālu, un noskaidrojam, vai maksājums tika veikts pareizi, kā klients saņēma jaunus rekvizītus, palīdzam noteikt, vai ir bijis krāpšanas mēģinājums. Pašā sākumā klientiem šī metode šķita mazliet uzbāzīga, bet ar laiku šis pakalpojums iedzīvojās. Pateicoties šim pakalpojumam, mums izdevās novērst krāpnieciskus darījumus par gandrīz divu miljonu eiro kopsummu. Tādēļ tagad lielai darījumu daļai, ko atlasa pēc noteiktiem kritērijiem, mēs uzsākam pārbaudi, izmantojot otro kanālu.

Tas nozīmē, ka maksājuma apstiprināšanas nolūkā jūs sazināties ar klientu?

Jā, gadījumā, ja klients internetbankā ir sagatavojis maksājumu ar agrāk neizmanto tiem rekvizītiem, mēs noteikti ar viņu sazināsimies, piemēram, pa tālruni, lai apstiprinātu nolūka pareizumu. Tādā situācijā pa tālruni sazināsimies tādēļ, ka, ja noziedznieks ir pārņēmis klienta internetbanku, tad tur varēs apstiprināt

arī jebkuru pieprasījumu no bankas puses. Lai gan mēs pārbaudām ne visus maksājumus, tas tik un tā ir darbietilpīgs process, taču lietderīgs, un klienti to novērtē. Tādējādi mēs sākam saprast, ka ne visu var atrisināt ar tehnoloģiju palīdzību — tās ir piemērotas konkrētiem uzdevumiem.

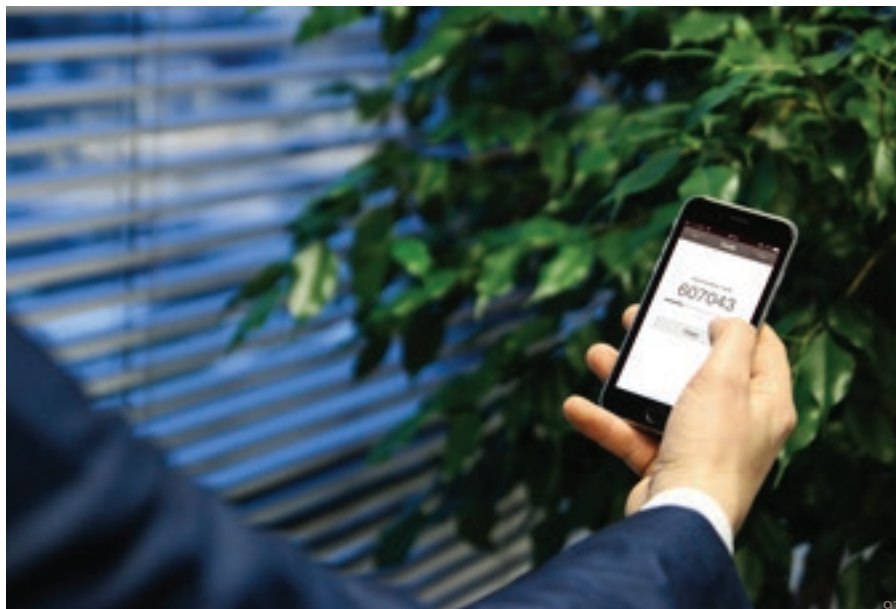
Uzskatāmības nolūkā dalīšos ar diviem stāstiem no dzīves. Kāda liela, starptautiska ātrās modes tīkla veikali vēl 2003. gadā strādāja, izmantojot disketes — jā, jā, tās pašas floppy disketes. Ar diskešu palīdzību no kases aparātiem tika savākta informācija par dienas laikā veikalā pārdotajām precēm, bet vakarā pa modemu šī informācija tika sūtīta uz galveno biroju Spānijā. Tas uzlika zināmus ierobežojumus — vienā veikalā nevarēja uzzināt, kāds ir sortiments citā, tomēr šī sistēma darbojās stabili un ļāva panākt galveno mērķi. Ņemot vērā, ka šim tirdzniecības tīklam ir ātrs apgrozījums un nemītīgi mainās modeļi, ir pilnīgi bezjēdzīgi jautāt, vai tāda kleita būs pieejama pēc nedēļas — to nav iespējams paredzēt. Turklāt līdzekļu galveno daļu uzņēmums, „kaitējot” informācijas tehnoloģijām, ieguldīja veikalu noformējumā — plauktos, lampās, vitrīnās, lai klients justos ērti. Jo klients taču neredz tehnoloģijas, bet tās savukārt pilda tieši to funkciju, kāda tām jāpilda.

Kopš proaktīva monitoringa ieviešanas brīža mums ir izdevies novērst krāpnieciskus darījumus par gandrīz divu miljonu eiro kopsummu.

Bet, lūk, pretējs piemērs. Cits pasaulslavens zīmols no modes pasaules aptuveni tajā pašā laikā Ņujorkā atvēra superveikalu, kur katrai precei bija radioatziņas, kas ļāva pastāvīgi izsekot katras konkrētās lietas atrašanās vietu, konkrētu krāsu, izmēru u.tml. pieejamību. Tika izbūvētas stikla pārgērbšanās kabīnes, kuras pēc pogas nospiešanas tika aptumšotas vai kļuva caurspīdīgas. Tajās bija iebūvēti arī elektroniski paneļi, ar kuru palīdzību varēja lūgt cita izmēra preci. Tomēr pirmajās nedēļās pēc atvēršanas tika novērotas problēmas — informācija par preču atrašanos tika saņemta ar kavēšanos, bet pircēji preces

pārvietoja ātrāk, nekā sistēma varēja tās izsekot. Līdz ar to pārdevējs nekādi nevarēja atrast cita izmēra apģērbu. Savukārt bērni domāja, ka pielaiķošanas kabīnē esošais elektroniskais panelis ir tikai spēle. Un bez visa minētā, daudzi klienti domāja, ka pēc pogas nospiešanas kabīnes kļūst caurspīdīgas tikai no vienas puses.

Tādēļ mēs uzskatām, ka tehnoloģijai jābūt ar stingri noteiktu mērķi, un, kamēr šis mērķis tiek nodrošināts, nav jācenšas kaut ko kardināli mainīt. Jo sarežģītāka tehnoloģija, jo tā ir nestabilāka.





Desmit labdarības gadi



Lielāko ABLV grupas sadarbības partneri filantropijā — ABLV Charitable Foundation — pirms desmit gadiem dibināja mecenāti Ernests Bernis un Oļegs Fiļs. Par fonda izaugsmi, paveikto un nākotnes plāniem stāsta ABLV Charitable Foundation valdes priekšsēdētāja Zanda Zilgalve.

Ikviena labdarības fonda izveides pamats ir labdarības impulss, atbildība par apkārtējo vidi un sabiedrību, kurā dzīvojam. Šāds vadmotīvs ieausts arī ABLV Charitable Foundation darbības vizijā, tādēļ mēs atbalstām radošus cilvēkus un izcilas organizācijas, kas iegulda pūliņus

un zināšanas, lai sasniegtu visiem svarīgus mērķus — veidotu saliedētu, pārtikušu un drošu sabiedrību.

Fonda dibinātāji, mecenāti Ernests Bernis un Oļegs Fiļs, ir uzņēmēji, kuri plāno, uzstāda mērķus un ļoti rūpīgi analizē katru situāciju un notikumu, pirms tajā iegulda savus līdzekļus. Līdzīgi viņi darbojas arī filantropijā. Jau kopš fonda dibināšanas mēs īpaši pievēršamies sabiedrības sociālajai un etniskajai integrācijai, bērniem un jauniešiem, kultūras un mākslas veicināšanai, izglītības un pilsoniskās sabiedrības attīstībai, tādēļ fondam ir četri galvenie darbības virzieni — Bērni un ģimene, Laikmetīgā māksla, Izglītība un Pilsētvide.

Lai aptvertu fonda 10 gadu laikā paveikto, jāmin neliela statistika. Līdz šim fonds ir atbalstījis aptuveni 300 dažādus projektus, piešķirot tiem finansējumu kopā ap 3 miljoniem eiro. Bērnu un ģimeņu atbalsta programmās ieguldīti vairāk nekā 800 tūkstoši eiro, laikmetīgās mākslas projektos — aptuveni 600 tūkstoši eiro, izglītībai — aptuveni 230 tūkstoši eiro, bet pilsētvides projektiem piešķirti vairāk nekā 800 tūkstoši eiro. Atbalstīti arī citi projekti. 2016. gada beigās fonda aktīvi bija 6,3 miljoni eiro.

Pagājušajā gadā fonda darbība ietekmēja katru ceturto Latvijas iedzīvotāju, bet par tā darbību ir dzirdējis gandrīz ikviens!

Gadu no gada pieaug arī sabiedrības iesaiste un informētība par fondu. Pēc mūsu aplēsēm, fonda 2016. gada aktivitātēs iesaistīti vismaz 470 tūkstoši, bet netieši — vairāk nekā 2,2 miljoni cilvēku. Tas liecina, ka Latvijā ABLV Charitable Foundation darbība ietekmējusi katru ceturto iedzīvotāju, bet par tā darbību ir dzirdējis gandrīz ikviens!

Viens no lielākajiem labdarības fondiem

ABLV Charitable Foundation savas pastāvēšanas desmit gados no mākslas atbalsta fonda ir pārtapis par vienu no lielākajiem un atpazīstamākajiem labdarības fondiem Latvijā, savu artavu ieguldot minētajās četrās jomās. Katras jomas ietvaros tiek īstenotas vairākas programmas, piemēram, jomā Bērni un ģimene divas lielākās programmas ir Palīdzēsim dzirdēt! un Palīdzēsim izaugt!, savukārt joma Pilsētvide ietver programmu Jaunā Rīga, kuras ietvaros notiek Latvijas Laikmetīgās mākslas muzeja izveide.

Jāpiemin, ka fonda dibināšana cieši saistīta ar ABLV Bank, toreiz — Aizkraukles bankas, 2005. gadā noslēgto līgumu ar Kultūras ministriju par Laikmetīgās mākslas muzeja kolekcijas veidošanu 1,4 miljonu eiro apjomā. ABLV Charitable Foundation nodrošina muzejam nepieciešamās kolekcijas izveidi un apsaimniekošanu, kā arī veicina laikmetīgās mākslas jomas attīstību Latvijā.

Jau gadu vēlāk paralēli mākslas jomai tika izveidota otra, sociālā, joma, kuras ietvaros izveidojām mērķprogrammu Palīdzēsim dzirdēt!. Tā bija toreiz, un arī šodien programma savu aktualitāti nav zaudējusi. Mēs turpinām palīdzēt vājdzirdīgiem bērniem uzlabot viņu dzīves kvalitāti, dāvājot ļoti kvalitatīvas, augstas skaņas izšķirtspējas dzirdes palīgierīces. Esošajam sadarbības partnerim gadu gaitā sevi esam pierādījuši kā uzticamu, caurspīdīgu organizāciju, līdz ar to pasaulē vienus no labākajiem dzirdes aparātiem Latvijas bērniem spējam sarūpēt par pašizmaksu. Ņemot vērā to, ka dzirdes aparātu ražošanā tiek izmantotas jaunākās tehnoloģijas, aparātu izmaksas ir ļoti augstas, tādēļ pēc ārsta rekomendācijas reti kura ģimene var atļauties savam bērnam tos iegādāties.

Lielāko daļu līdzekļu šīs programmas īstenošanai ik gadu piesaistām mūsu organizētajā Ziemassvētku labdarības akcijā, atgādinot, ka ziedot programmai var arī visa gada garumā.

Pateicoties ABLV grupas darbiniekiem, klientiem, sadarbības partneriem un citiem ziedotājiem, kurus uzrunā programmas mērķis, saziņotā summa šim mērķim ar katru gadu palielinās, turklāt fonds no saviem resursiem akcijas laikā šai programmai saziņoto summu dubulto.

ABLV Charitable Foundation desmit gados no mākslas atbalsta fonda ir pārtapis par vienu no lielākajiem un atpazīstamākajiem labdarības fondiem Latvijā.

Deviņu gadu mērķtiecīga darba rezultātā šobrīd fonds par ziedojumiem var nodrošināt ar dzirdes aparātiem visus Latvijas vājdzirdīgos bērnus, kuriem ir tāda vajadzība. Tie ir aptuveni 100 vājdzirdīgie bērni gadā, un šim mērķim novirzām līdz 180 tūkstošiem eiro gadā.

Dāvājot bērniem augstas kvalitātes dzirdes aparātus, programmas mērķis ir veicināt viņu dzirdes un runas apguvi, kas tālāk sekmē bērnu integrēšanos parastajās skolās, saņemot lielāku iespēju izvēlēties sev tīkamu nākotnes profesiju un pēc tam iekļauties darba tirgū.

Liels darbs ieguldīts arī programmas Palīdzēsim izaugt! veidošanā un attīstībā. Šīs programmas ietvaros veicinām sociāli mazaizsargātu bērnu attīstību un integrāciju sabiedrībā, sniedzot atbalstu trūcīgo, maznodrošināto ģimeņu bērniem, viņu vecākiem un bērniem ar ilgstošām saslimšanām vai sociālā riska ģimenēm visā Latvijā attīstošu un izglītojošu dienas un diennakts nometņu apmeklēšanai. Ar vairāk nekā 300 tūkstošu eiro fonda atbalstu piecu gadu laikā 144 nometnes dāvājušas prieku vairāk nekā četriem tūkstošiem bērnu un vecāku no sociālā riska ģimenēm.

Protams, kā jau minēju, visa fonda izveides pamatā ir laikmetīgā māksla, tāpēc fonds desmit gadu garumā atbalstījis dažādas laikmetīgās mākslas izstādes

un notikumus. Kopš 2015. gada fonds ir kļuvis par galveno atbalstītāju Latvijas paviljonam Venēcijas mākslas biennālē. Savas darbības laikā kopumā esam līdzfinansējuši vairāk nekā 80 laikmetīgās mākslas projektus par kopējo summu virs 600 tūkstošiem eiro.

Jāatzīmē, ka savas desmitgades jubilejas gadā ABLV Charitable Foundation septembrī Rīgā organizēja starptautisku starpinstitucionālu simpoziju Cross-training: 10 vingrinājumi ceļā uz muzeju. Pasākums mudināja uz domu apmaiņu par topošo Latvijas Laikmetīgās mākslas muzeju, uzsverot tā iespējas līdzdarboties starptautiska līmeņa mākslas norisēs, gan būt par mūsu reģiona kultūrvēsturiskās atmiņas instrumentu. Mūsu viesu vidū bija plašs profesionāļu loks, tostarp Leonida Mikhelsona dibinātā V-A-C fonda vadošā kuratore Jekaterina Čučalina, Cartier laikmetīgās mākslas fonda kolekciju direktore Grācija Kvaroni, Latvijas Republikas kultūras ministre Dace Melbārde un daudzi citi.

Nozīmīgs fonda darbības virziens ir Izglītība, tā ietvaros vēlamies sekmēt sabiedrības izpratni par laikmetīgo mākslu. Piemēram, 2013. gadā ABLV Bank organizēja izstādi "...lai gadījums kļūtu par notikumu...", kurā tika izstādīta uz to brīdi bankas īpašumā esošā kolekcija topošajam Latvijas Laikmetīgās mākslas muzejam.



Savu desmitgadi fonds atzīmēja ar starptautisku simpoziju Cross-training: 10 vingrinājumi ceļā uz muzeju — lekcijām, diskusijām, prezentācijām un meistarklasēm

Fonds šīs izstādes ietvaros izveidoja interaktīvu spēli vidusskolas skolēniem, lai viņus tuvāk iepazīstinātu ar laikmetīgo mākslu. Izglītojošās spēles izstādē guva ļoti lielu atsaucību no visas Latvijas skolām, un spēļu tematika ir aktuāla vēl šodien. Spēles varat atrast un izspēlēt mūsu tīmekļa vietnē www.ablv.org, savukārt mēs turpinām katru gadu atbalstīt izglītojošus kultūras notikumus, konferences un žurnālistikas projektus.

Līdz 2021. gadam, kad plānots atklāt Latvijas Laikmetīgās mākslas muzeju, fonds turpinās izglītēt topošā muzeja auditoriju par laikmetīgās mākslas norisēm, lai tā gūtu domātprieku un būtu ieinteresēta. Mūsu vēlme ir padarīt Latvijas Laikmetīgās mākslas muzeju par apmeklētāko muzeju Baltijā.

Kopš 2015. gada mūsu darbība saistās arī ar Rīgas pilsētas un tās centra rajona labiekārtošanas projektu atbalstu. Jomai devām nosaukumu Pilsētvide un tās ietvaros sekmējam jaunu, sabiedrībai nozīmīgu projektu attīstību, veicinot estētiskas kultūrvides radīšanu, dodot sabiedrībai iespēju dzīvot drošā un sakārtotā vidē.

Līdz šim jomas ietvaros esam snieguši atbalstu Rīgas lielākās interaktīvās strūklakas Kronvalda parkā atjaunošanas projektam. Esam līdzfinansējuši arī deviņu liepu iestādīšanu

Elizabetes ielā, tās ar savu zaļo lapotni vasarā priecē ikvienu garāmgājēju. Lai arī šī ir jaunākā no mūsu darbības jomām, tās ietvaros pilsētvides projektiem un muzeja attīstībai esam snieguši atbalstu jau 800 tūkstošu eiro apmērā.

Padomā jaunas iniciatīvas

Pirmajos 10 gados esam guvuši lielu pieredzi un mūsu darbības jomās esam vadošie Latvijā, turklāt mums vienmēr ir padomā jaunas iniciatīvas. Piemēram, laikmetīgās mākslas jomā centīsimies vairāk iesaistīt, izglītēt un stāstīt, ienesot šajā telpā pasaules elpu. Protams, mēs neapstāsimies un turpināsim attīstīt visas mūsu darbības jomas.

Pateicoties pieaugošajai ziedotāju uzticībai un atsaucībai, 2016. gada nogalē izveidojām jaunu darbības jomu — Mecenātu projekti. Jomas ietvaros īstenotās programmas tiks atbalstītas attiecīgi no abu fonda dibinātāju ģimeņu personīgajiem līdzekļiem, ģimeņu vai saistītajiem uzņēmumiem un organizācijām uz ziedojuma līguma pamata.

Jomas ietvaros jau atvērta programma Nākotne, kas ir Ernesta Berņa ģimenes labdarības programma un sniedz atbalstu dažādām iniciatīvām labdarības jomā. Līdz ar to fonds 2017. gadā darbosies jau piecās jomās ar 10 ilgtermiņa programmām.

Darbs labdarības fondā nav tikai darbs, tas ir dzīvesveids, tādēļ esmu pārliecināta, ka mums pa spēkam ir jebkurš izaicinājums.

Esmu droša par fonda turpmāku izaugsmi, jo desmit gadu pastāvēšanas laikā mums ir izveidojusies lieliska darbinieku komanda. Katrs no tiem ar lielu degsmi nododas labdarības projektu īstenošanai. Darbs labdarības fondā nav tikai darbs, tas ir dzīvesveids, tādēļ esmu pārliecināta, ka mums kopā ir pa spēkam jebkurš izaicinājums.

Mēs rūpīgi sekojam līdzi labdarības fondu darbībai arī citviet pasaulē. Droši varam teikt, ka esam līdzvērtīgi gan darba organizācijas ziņā, gan labdarības mērķu izvirzīšanā un sasniegšanā. Lielākā atšķirība starp redzamākajiem pasaules un Latvijas fondiem ir tāda, ka Latvijas fondiem ir ierobežota iespēja

uzkrāt pamatsummu, kas nodrošinātu papildu līdzekļus, no kuriem varētu finansēt fonda administratīvo darbu, neskarot pašus ziedojumus. Jāatzīmē, ka mums gan līdz šim tas ir veiksmīgi izdevies. ABLV Charitable Foundation administratīvajiem izdevumiem nav izlietojis nevienu eiro no ziedojumiem, kas mūsu valsts ekonomiskajos apstākļos nav viegli. Līdzekļu uzkrāšana, nevis to iztērēšana pēc iespējas ātrāk ir pamats labdarības fondu ilgtermiņa perspektīvai. Tāds ir arī mūsu mērķis!

Vēlreiz sirsnīgs paldies mecenātiem par iedvesmu, ziedotājiem par uzticēšanos gadu no gada un darbiniekiem par degsmi, īstenojot fonda programmas!



ABLV

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

Konsolidētais un atsevišķais gada pārskats par 2016. gadu



Saturs

Bankas vadības ziņojums	105
Bankas padomes un valdes sastāvs	113
Paziņojums par vadības atbildību	114
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskati	115
Finanšu stāvokļa pārskati	116
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskati	118
Naudas plūsmas pārskati	120
Pielikumi	122
Neatkarīgu revidentu ziņojums	222

Bankas vadības ziņojums

Dāmas un kungi, godājamie ABLV Bank, AS akcionāri!

2016. gadā turpinājās bankas un pārējo ABLV grupas uzņēmumu attīstība. Mums izdevās sasniegt un pārsniegt galvenos plānotos finanšu rādītājus, un bankas peļņa sasniedza 79,3 miljonus EUR.

Aizvadītajā gadā pasaules ekonomikā, tajā skaitā bankas mērķa tirgos, bija vērojama izaugsmes tempu samazināšanās. Finanšu tirgi 2016. gadu aizvadīja ar vairākiem pārsteigumiem, grūti izskaidrojamām cenu svārstībām un vēsturiskiem pavērsieniem. Salīdzinoši vājus ekonomiskos rādītājus uzrādīja arī Latvijas ekonomika, pērn pieaugot tikai par 2,0%. Nedaudz pozitīvisma Latvijas finanšu tirgum piešķīra atjaunotais pasaules finanšu centru indekss. Tajā atkārtoti tika iekļauta Latvijas galvaspilsēta Rīga, kas tika ierindota 52. vietā. Salīdzinājumā ar iepriekšējo vērtējumu Rīga pakāpās par 19 vietām. Arī Luksemburga, kur atrodas mūsu meitas banka, demonstrē arvien labākus rezultātus — pasaules finanšu centru indeksā tā ir ierindota 12. vietā.

Pārskata periodā banku nozares regulējošās prasības kļuva arvien stingrākas. To ieviešana prasīja daudz laika un resursu, aizkavējot biznesa attīstību. Maija beigās ABLV Bank noslēdza administratīvo līgumu ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju (FKTK), noregulējot domstarpības un vienojoties par turpmākajiem pasākumiem, kas veicami bankai, lai pilnveidotu iekšējās kontroles sistēmu un padarītu to efektīvāku. Tā kā ir mainījusies nostāja par pieļaujamo riska līmeni, banka atteicās no daļas klientu un turpina rūpīgi izvērtēt savu klientu bāzi. Tādēļ gada laikā noguldījumu apjoms samazinājās par 23,5%, kas atbilst plānotajiem rādītājiem. Pakāpeniski samazinās norēķinu biznesa nozīme, bet aizvien svarīgāku vietu ieņem biznesa projektu kreditēšana, tostarp strukturētā finansēšana ar riska kapitāla piesaisti, apgrozāmā kapitāla un tirdzniecības finansēšana, kā arī vērtspapīru emisiju organizēšana. Šajā jomā bankai ir augsta kompetence, nepieciešamie ekspertu resursi, sadarbības partneru tīkls un uzkrāta nozīmīga pieredze. Latvijas biznesa kreditēšanā

ABLV Bank jau pašlaik ir viena no nozīmīgākajām bankām. Līdzīgi kā citās Latvijas bankās, kas pārsvarā apkalpo ārvalstu klientus, pēc FKTK iniciatīvas arī ABLV Bank kopš 2016. gada aprīļa norisinājās ASV konsultantu veikta neatkarīgā pārbaude atbilstoši ASV regulējošajām prasībām, lai pilnveidotu banku iekšējo kontroles sistēmu darbību un procesus. Mūsu bankā pārbaudi veica Navigant Consulting, Inc. Tas bija viens no lielākajiem pēdējā laika projektiem mūsu bankā, kas prasīja lielu darba un finanšu ieguldījumu. Kopumā ar pārbaudes rezultātiem esam apmierināti: tika novērtētas bankas stiprās puses, un sniegtie ieteikumi ir izpildāmi bez būtiskiem ieguldījumiem tehnoloģijās un procesu izmaiņās. Pārbaudes gaitā ieguvām jaunu pieredzi par to, kā atšķiras atbilstības prasības Eiropas Savienībā un ASV.

Lai stiprinātu kapitāla pietiekamību un nodrošinātu attīstībai nepieciešamos līdzekļus, pamatkapitāla palielināšanai 2016. gadā veicām ABLV Bank kārtējās akciju emisijas. To ietvaros tika izlaists 2 700 000 vārda akciju un 300 000 personāla akciju. Pēc ABLV Bank, AS pamatkapitāla palielināšanas tā apmērs ir 38,3 miljoni EUR, to veido 34 470 000 vārda akciju ar balsstiesībām un 3 830 000 personāla akciju. Turpinot obligāciju emisiju programmu, 2016. gadā mēs esam veikuši 7 obligāciju emisijas: sešas parastās un vienu subordinēto. Visu aizvadītajā gadā veikto emisiju kopējais apjoms bija 225 miljoni USD un 80 miljoni EUR. Biržas Nasdaq Riga Parāda vērtspapīru sarakstā 2016. gada beigās bija iekļautas 21 emisijas obligācijas.

2016. gadā gan bankā, gan koncernā pieauga darba vietu skaits — par 11 bankā un 30 —

koncernā kopumā. Gada beigās bankā strādāja 665 darbinieki, bet kopumā ABLV grupas uzņēmumos — 827.

ABLV Bank, AS (reģ. Nr. 50003149401) juridiskā adrese ir Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010, Latvija. Bankas licence tika izsniegta 1993. gada 9. septembrī, bankas licence pierēģistrēta FKTK licenču reģistrā ar Nr. 06.01.05.001/313.

Pārskata periodā bankas valdes sastāvā nav notikušas izmaiņas, bet atkārtoti tika ievēlēta padome, nosakot jaunu pilnvaru termiņu. Bankas padomes sastāvs: padomes priekšsēdētājs Oļegs Fiļs, padomes priekšsēdētāja vietnieks Jānis Krīgers, padomes loceklis Igors Rapoportis. Bankas valdes sastāvs: valdes priekšsēdētājs Ernests Bernis, valdes priekšsēdētāja vietnieks Vadims Reinfelds, valdes locekļi — Aleksandrs Pāže, Edgars Pavlovičs, Māris Kannenieks, Rolands Citajevs, Romans Surnačovs.

Finanšu rezultāti

ABLV Bank, AS ir nemainīgi lielākā banka Latvijā ar vietējo kapitālu un otra lielākā banka pēc aktīvu apjoma Latvijā strādājošo banku vidū.

- Bankas peļņa 2016. gadā bija 79,3 miljoni EUR, kas pagaidām ir vēsturiski augstākā un par 10,3 miljoniem lielāka nekā 2015. gadā.
- Bankas pamatdarbības ienākumi¹ bija 141,9 miljoni EUR. Salīdzinājumā ar 2015. gadu pamatdarbības ienākumi ir auguši par 12,3%.
- Bankas klientu noguldījumu apjoms pārskata perioda beigās bija 2,90 miljardi EUR.
- Emitēto parāda vērtspapīru apjoms sasniedza 528,3 miljonus EUR.
- Bankas aktīvu apjoms 2016. gada 31. decembrī bija 3,85 miljardi EUR.

Bankas peļņa 2016. gadā bija 79,3 miljoni EUR, kas pagaidām ir vēsturiski augstākā un par 10,3 miljoniem lielāka nekā 2015. gadā.

- Bankas kredītportfeļa apjoms decembra beigās bija 1,00 miljards EUR.
- Bankas kapitāls un rezerves — 321,8 miljoni EUR.
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla pietiekamības rādītājs 2016. gada 31. decembrī bija 12,90%, bankas kapitāla pietiekamības līmenis — 19,58%, bet likviditātes rādītājs — 78,40%.
- Kapitāla atdeves rādītājs ROE² 2016. gada 31. decembrī bija 27,26%, bet aktīvu atdeves rādītājs ROA² sasniedza 1,85%.
- Nodokļos koncerns valsts budžetā ieskaitīja 22,0 miljonus EUR.

Koncerns un banka, veicot savu komercdarbību, ir pakļauti dažādiem riskiem, no kuriem būtiskākie ir kredītrisks, koncentrācijas risks, tirgus risks, likviditātes risks, operacionālais risks, nozie-

dzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks un citi kvantitatīvi nenosakāmi darbības riski, t. sk. reputācijas risks, atbilstības risks, stratēģijas un biznesa risks, komisijas naudas ienākumu un izdevumu nenoteiktības risks. Plašāka informācija par ABLV grupas riska pārvaldīšanu ir pieejama šajā gada pārskatā no 34. līdz 37. pielikumam.

ABLV grupas stratēģija ieguldījumiem vērtspapīros ir konservatīva. Ieguldījumi paaugstināta kredītriska vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 30% no kopējā vērtspapīru portfeļa apjoma, tādējādi ierobežojot kredītrisku un likviditātes risku.

Kopējais vērtspapīru portfeļa apjoms 2016. gada 31. decembrī bija 1,98 miljardi EUR.

¹ Pamatdarbības ienākumi tiek aprēķināti kā summa no neto procentu ienākumiem, neto komisijas naudas ienākumiem, neto peļņas no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu, dividendu ienākumiem, neto pārējiem ienākumiem un izdevumiem, kas samazināta par finanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumiem.

² Rādītāji aprēķināti saskaņā ar FKTK Kredītiestāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvajos noteikumos Nr. 145 definētajiem principiem.

ABLV Asset Management, IPAS pārvaldītie atvērtie ieguldījumu fondi uzrādīja labus rezultātus, un 2016. gada beigās to kopējā aktīvu vērtība sasniedza 125,6 miljonus EUR.

Daļa vērtspapīru 10,2 miljonu EUR apmērā tiek klasificēti kā kredīti un debitoru parādi. Gandrīz visu bankas vērtspapīru portfeli veido parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, no kuriem 88,9% ir vērtspapīri ar investīciju līmeņa kredītreitingu. Sadalījums pa galvenajām valstīm ir šāds: ASV — 16,4%, Vācija — 15,2%, Latvija — 13,7%, Krievija — 11,3%, Kanāda — 11,1%, Zviedrija — 6,8%, Nīderlande — 3,7%, Somija — 2,6%, Norvēģija — 2,2%, Austrija — 2,1%. Papildus 4,8% veido starptautisko institūciju emitētie vērtspapīri. Vidējais vērtspapīru portfeļa gada ienesīgums³ pārskata periodā bija 2,68%. ABLV Bank ierobežo tās pārdošanai pieejamā portfeļa pakļautību procentu likmju riskam, kontrolējot tā vidējo svērto modificēto ilgumu⁴, kas nedrīkst pārsniegt 3.

2016. gada otrajā ceturksnī tika pabeigts darījums par bankai piederošās VISA Europe Ltd. akcijas atpakaļpārdošanu VISA Inc. Notikušā darījuma rezultātā ABLV Bank ieņēmumi no minētās akcijas pārdošanas bija aptuveni 16,4 miljoni EUR. Darījums iespaidoja arī 2016. gada peļņu. Papildus bankai tika piešķirtas 4 750 VISA Inc. C klases privilēģētās akcijas, kuru patiesā vērtība ir 2,7 miljoni EUR.

Dažādi uzlabojumi tika ieviesti bankas sniegtajos pakalpojumos. No 2016. gada 1. oktobra fiziskajām personām un Latvijas juridiskajām personām bez maksas izpildām internetbankā noformētus izejošos vienkāršos un steidzamos eiro maksājumus Eiropas Ekonomiskās zonas ietvaros, kuru apmērs nepārsniedz 1 000 EUR.

³ Vērtspapīru portfeļa ienesīgums tiek aprēķināts kā no vērtspapīriem gūto ienākumu attiecība pret vērtspapīru vidējo atlikumu pārskata periodā. Iegūtais rezultāts tiek annualizēts un izteikts procentos. No vērtspapīriem gūtie ienākumi sastāv no kuponu ienākumiem, vērtspapīru pārvērtēšanas rezerves, vērtspapīru tirdzniecības rezultāta un uzkrājumu izmaiņu rezultāta.

⁴ Vidējais svērtais modificētais ilgums izsaka vērtspapīra vērtības izmaiņas, mainoties procentu likmēm. Modificētais ilgums tiek aprēķināts tikai pret procentu likmju risku jutīgiem parāda vērtspapīriem, nosakot parāda vērtspapīra vērtības jutīgumu pret procentu likmju izmaiņu par 100 bp (1%). Ir pieņemts, ka procentu likmes un parāda vērtspapīru cenas mainās pretējos virzienos.

Tāpat esam atcēluši ekspress maksājumus ASV dolāros un vienkāršojuši cenrādi dolāru maksājumiem ārvalstu juridiskajām personām. No 2016. gada jūnija piedāvājam klientiem iespēju veikt maksājumus trīs jaunās valūtās — Apvienoto Arābu Emirātu dirhamos (AED), Jaunzēlandes dolāros (NZD) un Dienvidāfrikas randos (ZAR). Līdz ar šo jauninājumu mūsu klienti var veikt maksājumus jau 27 dažādās valūtās.

Kopš 2016. gada jūnija vienā portfelī esam apvienojuši visus klienta Forward darījumus, kam piesaistīts multivalūtu nodrošinājuma konts. Šajā kontā esošie naudas līdzekļi un visu noslēgto Forward darījumu pārvērtēšanas rezultātu summa kalpo kā vienots nodrošinājums visiem Forward darījumiem portfelī. Pārskata periodā ieviesām maksājumu kartes ar bezkontakta autorizācijas tehnoloģiju. Veicinot finanšu pratību pašiem jaunākajiem, sākām piedāvāt mūsu klientu bērniem atvērt kartes kontu un saņemt maksājumu karti jau no septiņu gadu vecuma. Tā ir iespēja bērniem iegūt finanšu pieredzi, bet vecākiem — pārvaldīt savu bērnu izdevumus.

Ievērojot bankas ilggadējo pieredzi un zināšanas parāda vērtspapīru emitēšanā, pārskata periodā ieviesām jaunu pakalpojumu — klientu obligāciju emisiju organizēšanu. Obligāciju emitēšana uzņēmumam ļauj piesaistīt papildu finansējumu gan ar nodrošinājumu, gan bez tā un uz ilgāku laiku, nekā tas ir iespējams kredītu veidā. Šādai resursu piesaistīšanai ir salīdzinoši zemākas izmaksas un tā ļauj diversificēt investoru bāzi. Jaunā pakalpojuma ietvaros mūsu klients — nekustamā īpašuma holdinga uzņēmums AS Baltic RE

Group — veica parasto obligāciju emisiju 4 miljonu EUR apmērā. ABLV Bank bija emisijas sākotnējās izvietojšanas organizētājs, garantējot tās izvietojšanu pilnā apjomā. ABLV Bank kā konsultants piedalījās akciju sabiedrības "Citadele banka" subordinēto obligāciju programmas sagatavošanā un garantēja obligāciju izpirkšanu 20 miljonu EUR apmērā sākotnējās izvietojšanas ietvaros.

Ieguldījumi

2016. gadā pasaules finanšu tirgos joprojām tika novērota izteikta nestabilitāte, kas regulāri radīja spēcīgas cenu svārstības. Par spīti tam, ABLV Asset Management, IPAS pārvaldītie atvērtie ieguldījumu fondi uzrādīja labus rezultātus. 2016. gada beigās to kopējā aktīvu vērtība sasniedza 125,6 miljonus EUR.

Arī ABLV Capital Markets, IBAS, kas klientu uzdevumā veic visu veidu finanšu instrumentu pirkšanu un pārdošanu, 2016. gads bija veiksmīgs. ABLV Capital Markets, IBAS guva 3,1 miljonu EUR lielu peļņu. Uzņēmuma klientu kopējie aktīvi, kas ieguldīti finanšu instrumentos, 2016. gada 31. decembrī bija 1,27 miljardi EUR.

Attīstot ieguldījumu pakalpojumus, piedāvājam klientiem saņemt finansējumu pret ieguldījuma portfeļa ķīlu divās jaunās valūtās. Papildus USD, EUR un RUB valūtām tagad klienti var saņemt finansējumu arī Lielbritānijas mārciņās (GBP) un Šveices frankos (CHF). Saņemto finansējumu pret ieguldījumu portfeļa ķīlu klienti var izmantot jaunu finanšu instrumentu iegādei vai citām darbībām, nepārdodot portfeli esošos vērtspapīrus. 2016. gada 31. decembrī kopējais apjoms kredītiem, ko banka izsniegusi pret finanšu instrumentu ķīlu, bija 88,9 miljoni EUR.

Klientiem, kuri vēlas patstāvīgi apgūt nākotnes līgumu biržu sniegtās tirdzniecības iespējas, aizvadītajā gadā uzsākām piedāvāt jaunu tirdzniecības platformu QTrader. Tā nodrošina tiešo pieeju vadošajām nākotnes līgumu biržām — Chicago Mercantile Exchange (CME), Chicago Board of Trade (CBOT), New York Mercantile Exchange (NYMEX), Commodity Exchange, Inc. (CO MEX), ICE Futures Europe Commodities.

Nekustamais īpašums

2016. gadā nekustamā īpašuma grupa Pillar turpināja izpārdot nekustamā īpašuma portfeli. Sērijveida mājās tika pārdoti 106 dzīvokļi: 77 dzīvokļi Rīgā un 29 dzīvokļi ārpus Rīgas, bet jaunajos un rekonstruētajos projektos pārdoti 13 dzīvokļi. Labi rezultāti tika sasniegti arī privātmāju un zemes gabalu pārdošanā — pārdotas 38 privātmājas un 37 zemesgabali. 2016. gada laikā Pillar veiksmīgi realizēja 6 dažāda mērogakomercobjektus. Kopumā 2016. gadā Pillar noslēdza vairāk nekā 200 pārdošanas darījumus par kopējo summu 12,9 miljoni EUR.

Līdz ar nekustamā īpašuma portfeļa samazināšanos atbrīvojās resursi, ko Pillar var veltīt vērienīgajam nākotnes projektam — New Hanza rajona būvniecībai. 2016. gada 4. jūlijā tika uzsākta New Hanza infrastruktūras pirmās kārtas izbūve. 2016. gada 9. decembrī ABLV Bank nodibināja jaunu sabiedrību — ABLV Building Complex, SIA. Jaunā sabiedrība būs pasūtītājs ABLV Bank galvenās mītnes ēku kompleksa celtniecībai.

Konsultācijas

Paplašinot savu piedāvājumu, ABLV grupas uzņēmums ABLV Corporate Services 2016. gadā aktīvi attīstīja grāmatvedības pakalpojumu sniegšanu. Grāmatvedības pakalpojumi tiek sniegti saskaņā ar starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (IFRS), nodrošinot caurspīdīgus, kvalitatīvus un starptautiski salīdzināmus finanšu pārskatus, tādējādi dodot iespēju uzņēmumiem piesaistīt finanšu resursus no daudzveidīgiem avotiem.

Apgūstot jaunus reģionus un veidojot ciešākas attiecības ar saviem biznesa partneriem, ABLV grupas uzņēmums ABLV Advisory Services, SIA pārskata periodā atvēra pārstāvniecību Amerikas Savienotajās Valstīs. Pārstāvniecības darbs ir vērsts uz savstarpēji izdevīgu starptautisku biznesa kontaktu veidošanu ABLV grupas uzņēmumiem, kā arī uz normatīvi tiesiskās regulēšanas vides izpēti ASV.

Šobrīd ABLV grupa ir pārstāvēta 10 ārvalstīs — Azerbaidžānā, Baltkrievijā, Kazahstānā, Kiprā, Krievijā, Ukrainā, Uzbekistānā, Amerikas Savienotajās Valstīs, Honkongā un Luksemburgā.

Luksemburga

Mūsu meitas banka Luksemburgā — ABLV Bank Luxembourg, S.A. — klientus apkalpo jau vairāk nekā trīs gadus. Tā tika izveidota, lai sniegtu klientiem plašāku ieguldījumu pakalpojumu klāstu. 2016. gada 31. decembrī ABLV Bank Luxembourg aktīvi un aktīvi pārvaldīšanā sasniedza 310,2 miljonus EUR.

ABLV Bank Luxembourg pārskata periodā sāka izsniegt maksājumu kartes saviem klientiem. Šobrīd banka izsniedz VISA Gold un VISA Gold Business kartes eiro un ASV dolāros.

Bankas padomes un valdes sastāvs

Bankas padome:

Padomes priekšsēdētājs:

Oļegs Fiļs

Pilnvaru termiņš:

02.05.2016.—01.05.2019.

Padomes priekšsēdētāja vietnieks:

Jānis Krīgers

Pilnvaru termiņš:

02.05.2016.—01.05.2019.

Padomes loceklis:

Igors Rapoportš

Pilnvaru termiņš:

02.05.2016.—01.05.2019.

Bankas valde:

Valdes priekšsēdētājs:

Ernests Bernis — izpilddirektors (CEO)

Pilnvaru termiņš:

01.05.2014.—01.05.2017.

Valdes priekšsēdētāja vietnieks:

Vadims Reinfelds — izpilddirektora vietnieks (dCEO)

Pilnvaru termiņš:

01.05.2014.—01.05.2017.

Valdes locekļi:

Aleksandrs Pāže — atbilstības direktors (CCO)

Edgars Pavlovičs — risku direktors (CRO)

Māris Kannenieks — finanšu direktors (CFO)

Rolands Citajevs — IT direktors (CIO)

Romans Surnačovs — operāciju direktors (COO)

Pilnvaru termiņš:

01.05.2014.—01.05.2017.

01.05.2014.—01.05.2017.

01.05.2014.—01.05.2017.

01.05.2014.—01.05.2017.

01.05.2014.—01.05.2017.

Pārskata periodā bankas valdes sastāvā nav notikušas izmaiņas, bet atkārtoti tika ievēlēta padome augstāk norādītajā sastāvā, nosakot jaunu pilnvaru termiņu.

Paziņojums par vadības atbildību

ABLV Bank, AS (turpmāk tekstā — banka) padome un valde ir atbildīgas par bankas finanšu pārskatu sagatavošanu, kā arī par bankas un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā — koncerns) konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati un to pielikumi, kas atspoguļoti no 115. lappuses līdz 221. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par bankas un koncerna finanšu stāvokli 2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī, kā arī par koncerna un bankas darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmu 2016. gadā un 2015. gadā.

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti atbilstoši Eiropas Savienībā apstipri-

nāto Starptautisko finanšu pārskatu standartu prasībām, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. Šo finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi, izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Bankas padome un valde (turpmāk tekstā — vadība) ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites sistēmas nodrošināšanu, koncerna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu koncernā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Bankas vadība ir atbildīga arī par Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma, Latvijas Bankas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību, kā arī saistošo Eiropas Savienības normatīvo aktu ievērošanu.



Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs



Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2017. gada 16. martā

Visaptverošo ienākumu pārskati

EUR '000

	Pielikums	Koncerns 01.01.2016. — 31.12.2016.	Koncerns 01.01.2015. — 31.12.2015.	Banka 01.01.2016. — 31.12.2016.	Banka 01.01.2015. — 31.12.2015.
Procentu ienākumi	3	86,019	85,548	84,208	83,547
Procentu izdevumi	3	(21,442)	(20,589)	(21,493)	(20,508)
Neto procentu ienākumi		64,577	64,959	62,715	63,039
Komisijas naudas ienākumi	4	53,082	65,564	45,403	55,778
Komisijas naudas izdevumi	4	(8,475)	(10,431)	(14,115)	(15,543)
Neto komisijas naudas ienākumi		44,607	55,133	31,288	40,235
Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu	5	45,397	21,499	45,190	21,304
Neto rezultāts no darījumiem ar pārņemto nekustamo īpašumu	6	(2,423)	(2,272)	-	-
Pārējie ienākumi	7	5,861	9,581	4,078	3,646
Pārējie izdevumi	7	(2,833)	(6,522)	(1,449)	(1,264)
Dividenžu ienākumi		169	259	6,274	9,352
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	8	332	(5,888)	57	(5,483)
Uzkrājumi ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtības samazinājumam	18	-	-	(6,225)	(2,840)
Uzkrājumi finanšu instrumentu vērtības samazinājumam		(53)	(1,670)	(53)	(1,670)
Pamatdarbības ienākumi		155,634	135,079	141,875	126,319
Personāla izdevumi	9	(45,917)	(43,099)	(36,865)	(33,955)
Pārējie administratīvie izdevumi	9	(24,355)	(18,952)	(19,907)	(14,661)
Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu un ieguldījumu īpašumu nolietojums		(4,059)	(5,019)	(3,142)	(3,377)
Uzkrājumu apvērse		-	237	-	237
Pārskata perioda peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		81,303	68,246	81,961	74,563
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	(2,487)	(6,372)	(2,624)	(5,524)
Pārskata perioda peļņa		78,816	61,874	79,337	69,039

Pārskata perioda peļņa attiecināma uz:

Bankas akcionāriem	78,594	61,277
Nekontrolējamo daļu	222	597

Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi, kas jau ir vai varētu tikt atzīti peļņā/zaudējumos

Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves izmaiņas	13,489	11,921	13,384	11,828
Iekļauts peļņā/zaudējumos pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas rezultātā	(22,031)	(1,763)	(21,950)	(1,711)
Iekļauts peļņā/zaudējumos, atzīstot pārdošanai pieejamo vērtspapīru vērtības samazināšanos	286	1,111	286	1,111
Izmaiņas atliktajā uzņēmumu ienākuma nodokli	(78)	(304)	(78)	(304)
Kopā pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi	(8,334)	10,965	(8,358)	10,924
Visaptverošo ienākumu kopējais apjoms	70,482	72,839	70,979	79,963

Pārskata perioda visaptverošie ienākumi attiecināmi uz:

Bankas akcionāriem	70,260	72,242
Nekontrolējamo daļu	222	597



Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs



Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2017. gada 16. martā

Finanšu stāvokļa pārskati

EUR '000					
Aktivi	Pielikums	Koncerns 31.12.2016.	Koncerns 31.12.2015.	Banka 31.12.2016.	Banka 31.12.2015.
Kase un prasības pret centrālajām bankām	11	414,431	449,136	413,047	448,187
Prasības pret kredītiestādēm	12	272,520	669,980	281,504	671,772
Atvasinātie līgumi	16	624	121	80	121
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	13	28,416	26,121	21,010	22,286
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	14	1,042,574	1,833,073	957,094	1,780,554
Kredīti un debitoru parādi	17	1,029,944	874,003	1,012,146	873,499
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	15	1,053,987	1,015,047	989,710	965,253
Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā	18	-	-	119,945	111,266
Ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā	18	9,117	9,068	8,635	8,770
Ieguldījumu īpašumi	19	34,690	22,976	25,058	25,069
Pamatlīdzekļi	20	27,267	23,867	9,461	9,529
Nemateriālie aktīvi	20	6,060	6,365	5,826	6,036
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs		3,134	3,148	2,360	3,042
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	10	1,401	379	-	-
Pārņemtais nekustamais īpašums	6	41,276	52,312	-	-
Pārējie aktīvi	21	7,882	5,992	3,710	2,737
Kopā aktīvi		3,973,323	4,991,588	3,849,586	4,928,121

Pielikumi no 122. līdz 221. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

		EUR '000			
		Koncerns 31.12.2016.	Koncerns 31.12.2015.	Banka 31.12.2016.	Banka 31.12.2015.
Saistības	Pielikums				
Atvasinātie līgumi	16	42	365	42	365
Saistības pret Latvijas Banku	22	50,000	180,072	50,000	180,072
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	22	16,463	49,154	20,375	63,294
Noguldījumi	23	3,027,772	3,875,455	2,901,824	3,793,192
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		334	322	-	-
Pārējās saistības	27	22,922	41,737	11,083	35,072
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	10	1,366	1,016	1,346	1,001
Emitētie vērtspapīri	24	521,281	550,877	528,304	558,411
Subordinētie depozīti	25	14,810	15,261	14,810	15,261
Kopā saistības		3,654,990	4,714,259	3,527,784	4,646,668
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	26	38,300	35,300	38,300	35,300
Akciju emisijas uzcelojums		132,423	96,918	132,423	96,918
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		2,217	2,238	2,134	2,134
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		1,127	9,461	1,139	9,497
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		63,401	71,259	68,469	68,565
Pārskata perioda nesadalītā peļņa		78,594	61,277	79,337	69,039
Attiecināms uz bankas akcionāriem		316,062	276,453	321,802	281,453
Nekontrolējamā daļa		2,271	876	-	-
Kopā kapitāls un rezerves		318,333	277,329	321,802	281,453
Kopā saistības un kapitāls, un rezerves		3,973,323	4,991,588	3,849,586	4,928,121
Ārpusbilances posteņi					
Iespējamās saistības	28	10,015	9,949	9,928	9,516
Ārpusbilances saistības pret klientiem	28	132,405	75,610	126,632	68,907

Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs

Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2017. gada 16. martā

Koncerna kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

EUR '000

	Apmaksātais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Pārdošanai pieejamo finansu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Attiecināms uz bankas akcionāriem	Nekontro- lējamā daļa	Kopā kapitāls un rezerves
01.01.2015.	32,650	66,270	2,174	(1,504)	130,115	229,705	12,337	242,042
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	61,277	61,277	597	61,874
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi)	-	-	-	10,965	-	10,965	-	10,965
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	10,965	61,277	72,242	597	72,839
Rezervju palielināšana	-	-	64	-	-	64	-	64
Dividendes	-	-	-	-	(58,555)	(58,555)	(292)	(58,847)
Personāla akciju emisija (sk. 26. pielikumu)	265	-	-	-	(301)	(36)	36	-
Akciju emisija (sk. 26. pielikumu)	2,385	30,648	-	-	-	33,033	126	33,159
Nekontrolējamās daļas (samazinājums) (sk. 18. pielikumu)	-	-	-	-	-	-	(11,928)	(11,928)
31.12.2015.	35,300	96,918	2,238	9,461	132,536	276,453	876	277,329
01.01.2016.	35,300	96,918	2,238	9,461	132,536	276,453	876	277,329
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	78,594	78,594	222	78,816
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi)	-	-	-	(8,334)	-	(8,334)	-	(8,334)
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	(8,334)	78,594	70,260	222	70,482
Rezervju palielināšana	-	-	(21)	-	-	(21)	-	(21)
Dividendes	-	-	-	-	(68,835)	(68,835)	(550)	(69,385)
Personāla akciju emisija (sk. 26. pielikumu)	300	-	-	-	(300)	-	-	-
Akciju emisija (sk. 26. pielikumu)	2,700	35,505	-	-	-	38,205	1,674	39,879
Nekontrolējamās daļas (palielinājums) (sk. 18. pielikumu)	-	-	-	-	-	-	49	49
31.12.2016.	38,300	132,423	2,217	1,127	141,995	316,062	2,271	318,333

Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

EUR '000

	Apmaksātais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
01.01.2015.	32,650	66,270	2,134	(1,427)	127,274	226,901
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	69,039	69,039
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi)	-	-	-	10,924	-	10,924
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	10,924	69,039	79,963
Dividendes (sk. 26. pielikumu)	-	-	-	-	(58,444)	(58,444)
Personāla akciju emisija (sk. 26. pielikumu)	265	-	-	-	(265)	-
Akciju emisija (sk. 26. pielikumu)	2,385	30,648	-	-	-	33,033
31.12.2015.	35,300	96,918	2,134	9,497	137,604	281,453
01.01.2016.	35,300	96,918	2,134	9,497	137,604	281,453
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	79,337	79,337
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi)	-	-	-	(8,358)	-	(8,358)
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	(8,358)	79,337	70,979
Dividendes (sk. 26. pielikumu)	-	-	-	-	(68,835)	(68,835)
Personāla akciju emisija (sk. 26. pielikumu)	300	-	-	-	(300)	-
Akciju emisija (sk. 26. pielikumu)	2,700	35,505	-	-	-	38,205
31.12.2016.	38,300	132,423	2,134	1,139	147,806	321,802

Naudas plūsmas pārskati

	EUR '000			
	Koncerns 01.01.2016. — 31.12.2016.	Koncerns 01.01.2015. — 31.12.2015.	Banka 01.01.2016. — 31.12.2016.	Banka 01.01.2015. — 31.12.2015.
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	81,303	68,246	81,961	74,563
Dividenžu ienākumi	(169)	(259)	(6,274)	(9,352)
Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu un ieguldījumu īpašumu nolietojums	4,059	5,019	3,142	3,377
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(332)	5,888	(57)	5,483
Uzkrājumi finanšu instrumentu vērtības samazinājumam	53	1,670	53	1,670
Procentu (ienākumi)	(86,019)	(85,548)	(84,208)	(83,547)
Procentu izdevumi	21,442	20,589	21,493	20,508
Citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu*	(20,294)	(1,737)	(13,850)	1,546
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	43	13,868	2,260	14,248
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)	(19,292)	(7,878)	(19,292)	(12,831)
Kredītu (pieaugums)	(147,145)	(70,698)	(131,823)	(69,656)
Patiesajā vērtībā vērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos samazinājums/(pieaugums)	314	(4,901)	3,885	(7,063)
Pārējo aktīvu samazinājums/(pieaugums)	8,988	9,879	(971)	2,902
Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums)/pieaugums	(130,001)	156,890	(130,000)	160,238
Noguldījumu no pārējiem klientiem (samazinājums)/pieaugums	(902,677)	175,238	(946,362)	175,459
Atvasināto līgumu apjoma (samazinājums)	(826)	(1,307)	(282)	(1,307)
Pārējo saistību (samazinājums)/pieaugums	(19,115)	11,837	(24,269)	21,747
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	(1,209,711)	282,928	(1,246,854)	283,737
Pārskata periodā saņemtie procentu maksājumi	87,408	87,170	87,295	85,170
Pārskata periodā (izmaksātie) procentu maksājumi	(21,921)	(19,937)	(21,973)	(19,857)
(Samaksātais) uzņēmumu ienākuma nodoklis	(2,987)	(3,237)	(1,612)	(2,952)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	(1,147,211)	346,924	(1,183,144)	346,098
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu (iegāde)	(97,680)	(118,729)	(81,925)	(97,391)
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu dzēšana	83,890	141,209	80,990	140,009
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (iegāde)	(313,809)	(1,373,698)	(266,403)	(1,288,302)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārdošana	1,143,893	957,295	1,128,577	859,890
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu (iegāde)	(19,448)	(4,435)	(2,926)	(3,718)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	580	122	73	1,046
Saņemtas dividendes	169	259	6,274	9,352
Ieguldījumu samazinājums meitas un asociētās sabiedrībās	135	-	10,234	3,321
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) kontroles zaudēšanas rezultātā	-	(282)	-	-
Ieguldījumu (pieaugums) meitas un asociētās sabiedrībās	-	-	(25,003)	(11,098)
Neto naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā	797,730	(398,259)	849,891	(386,891)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Subordinēto aizdevumu pieaugums	600	1,560	600	1,560
Subordinēto aizdevumu (atmaksa)	(1,345)	(1,600)	(1,345)	(1,600)
Emitēto vērtspapīru pārdošana	239,533	239,691	241,533	239,691
Emitēto vērtspapīru (atpiršana)	(281,654)	(168,522)	(284,163)	(173,972)
Dividenžu (izmaksa)	(69,385)	(58,847)	(68,840)	(58,443)
Nekontrolējamās daļas pieaugums	1,674	126	-	-
Akciju emisija	38,205	33,033	38,205	33,033
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	(72,372)	45,441	(74,010)	40,269
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums	(421,853)	(5,894)	(407,263)	(524)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	1,014,984	1,009,756	1,002,126	987,436
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas rezultāts	1,506	11,122	3,899	15,214
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	594,637	1,014,984	598,762	1,002,126

* Pārskata periodā būtiskāko citu posteņu daļu, kas neietekmē naudas plūsmu, veido darījums par bankai piederošās VISA Europe Ltd. akcijas atpakaļpārdošanu VISA Inc.16,4 miljonu EUR apmērā.

	EUR '000			
	Koncerns 31.12.2016.	Koncerns 31.12.2015.	Banka 31.12.2016.	Banka 31.12.2015.
Nauda un tās ekvivalenti				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	414,431	449,136	413,047	448,187
Prasības pret kredītiestādēm	196,669	615,002	206,090	617,233
Saistības pret kredītiestādēm	(16,463)	(49,154)	(20,375)	(63,294)
Nauda un tās ekvivalenti kopā	594,637	1,014,984	598,762	1,002,126

Informācija par prasībām pret kredītiestādēm, kas nav iekļautas naudas ekvivalentos, ir atspoguļota 12. pielikumā.

Finanšu pārskatu pielikumi

1. pielikums

Pamatinformācija

ABLV Bank, AS, reģ. Nr. 50003149401 (turpmāk tekstā — banka) tika reģistrēta kā akciju sabiedrība Aizkrauklē, Latvijas Republikā, 1993. gada 17. septembrī. Šobrīd bankas juridiskā adrese ir Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010, Latvija.

Banka darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izsniegto licenci, kas ļauj veikt visus Kredītiestāžu likumā paredzētos finanšu pakalpojumus. Bankas licenci 1993. gada 9. septembrī izsniedza Latvijas Banka, vēlāk tā tika pārreģistrēta Finanšu un kapitāla tirgus komisijā ar Nr. 06.01.05.001/313.

Šajos koncerna konsolidētajos un bankas atsevišķajos finanšu pārskatos ir uzrādīta finanšu informācija par ABLV Bank, AS, un tās meitas sabiedrībām (turpmāk tekstā — koncerns). Atbilstoši noteiktajām prasībām bankas atsevišķie finanšu pārskati ir iekļauti šajos konsolidētajos finanšu pārskatos. Banka ir koncerna mātes sabiedrība.

Bankas galvenie darbības rādītāji

Darbības rādītāji		2016	2015	Izmaiņas %	2014	2013	2012
Kopā aktīvi	EUR '000	3,849,586	4,928,121	(21.89)	4,169,844	3,315,366	3,043,830
Kredīti un debitoru parādi	EUR '000	1,012,146	873,499	15.87	790,247	761,268	716,574
Noguldījumi	EUR '000	2,901,824	3,793,192	(23.50)	3,406,032	2,776,457	2,659,191
Kopā kapitāls un rezerves	EUR '000	321,802	281,453	14.34	226,901	187,037	151,965
Pamatdarbības ienākumi*	EUR '000	141,875	126,319	12.31	108,959	96,688	64,877
Pārskata perioda peļņa	EUR '000	79,337	69,039	14.92	58,674	43,676	23,412
Kapitāla atdeves rādītājs (ROE)**	%	27.26	27.76	(1.77)	28.82	26.29	16.64
Aktīvu atdeves rādītājs (ROA)**	%	1.85	1.49	24.17	1.60	1.36	0.82
Likviditātes rādītājs***	%	78.40	82.68	(5.18)	74.74	79.20	62.51
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET 1)	%	12.90	10.79	19.55	11.86	11.73	10.64
Kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR)	%	19.58	17.27	13.43	18.80	17.53	16.04

* Rādītājs aprēķināts kā neto procentu ienākumu, neto komisijas naudas ienākumu, neto peļņas no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu, dividendu ienākumu, neto pārējo ienākumu un izdevumu kopsumma, kas samazināta par finanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumiem.

** Rādītāji aprēķināti saskaņā ar FKTK Kredītiestāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvajos noteikumos Nr. 145 definētajiem principiem.

*** Rādītājs aprēķināts saskaņā ar FKTK Likviditātes prasību, to izpildes kārtības un likviditātes riska pārvaldīšanas normatīvo noteikumu Nr. 195 prasībām.

Koncerna un bankas galvenie darbības virzieni ir finanšu un ieguldījumu pakalpojumu sniegšana, finanšu resursu pārvaldīšana, finanšu konsultācijas un nekustamā īpašuma pārvaldīšana.

Bankai ir centrālais birojs un viens kredītu centrs Rīgā. Būtiskākās bankas meitas sabiedrības ir ABLV Bank Luxembourg S.A. (Luksemburgā), ABLV Asset Management, IPAS, ABLV Capital Markets, IBAS, Pillar Holding Company, KS. Visu koncernā ietilpstošo sabiedrību sastāvs atspoguļots 18. pielikumā. Koncernam ir pārstāvniecības/teritoriālās struktūrvienības Azerbaidžānā (Baku), Baltkrievijā (Minskā), Kazahstānā (Almati), Kiprā (Limasolā), Krievijā (Maskavā, Sanktpēterburgā un Vladivostokā), Ukrainā (pārstāvniecība Kijevā, kā arī atsevišķs pārstāvniecības birojs Odesā), Uzbekistānā (Taškentā), Amerikas Savienotajās Valstīs (Ņujorkā) un Honkongā.

Finanšu pārskatu pielikumos piemēroti šādi saīsinājumi — starptautiskie finanšu pārskatu standarti (SFPS), starptautiskie grāmatvedības standarti (SGS), starptautisko grāmatvedības standartu padome (SGSP), starptautisko finanšu pārskatu interpretāciju komiteja (SF PIK), Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK), Eiropas Monetārā Savienība (EMS), Eiropas Savienība (ES), Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija (OECD), ECB (Eiropas Centrālā banka), Regula (Eiropas Parlamenta un Padomes Regula Nr. 575/2013 par prudenācijām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām).

Koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati par 2016. gadu ir apstiprināti bankas valdē un padomē 2017. gada 16. martā (sk.v) skaidrojumu).

2. pielikums

Piemērotās svarīgākās grāmatvedības metodes un uzskaites principi

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

Šie koncerna un bankas finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz likumdošanā noteiktajā kārtībā sastādītajiem uzskaites reģistriem un atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprinātajam SFPS pēc darbības turpināšanas principa.

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu, izņemot tos finanšu aktīvus un saistības (pārdošanai pieejamos finanšu aktīvus, finanšu aktīvus un saistības patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos un atvasinātos līgumus), kas tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā. Finanšu pārskati sniedz strukturētu ieskatu par koncerna un bankas finanšu stāvokli un finanšu rezultātiem.

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas, sagatavojot iepriekšējo periodu finanšu pārskatus, šo finanšu pārskatu sagatavošanā par periodu no 2016. gada 1. janvāra līdz 2016. gada 31. decembrim izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot SFPS grozījumi, kas stājās spēkā pārskata periodā.

Grāmatvedības metodes konsekventi piemēro visas koncerna sastāvā esošās sabiedrības.

Bankas un visu tās meitas sabiedrību uzskaites un funkcionālā valūta ir EUR. Koncerna un bankas finanšu pārskatu uzrādīšanas valūta ir EUR.

Šie koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati sagatavoti tūkstošos eiro (EUR '000), ja vien nav norādīts citādi. Finanšu pārskatu pielikumos iekavās sniegtā informācija atbilst salīdzinošiem 2015. gada 31. decembra rādītājiem vai finanšu rādītājiem par 2015. gadu.

b) Svarīgākās aplēses un pieņēmumi

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS, vadībai jāveic zināmas aplēses un pieņēmumi, kas ietekmē atsevišķus finanšu stāvokļa pārskatā un visaptverošo ienākumu pārskatā atspoguļoto posteņu atlikumus, kā arī iespējamo saistību apmēru. Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses. Šādas aplēses un pieņēmumi ir balstīti uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatā to noteikšanas brīdī.

Būtiskākās aplēses un pieņēmumi attiecas uz atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa apjoma noteikšanu (sk. i) skaidrojumu), uzkrājumu apjoma noteikšanu finanšu aktīvu vērtības samazinājumam (sk. o) skaidrojumu), nodrošinājuma (ķīlas) vērtības noteikšanu (sk. 35. pielikumu), vērtības samazinājuma apjoma noteikšanu pārējiem aktīviem, tai skaitā ieguldījumiem meitas sabiedrībās (sk. p) skaidrojumu), aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanu (sk. e) skaidrojumu un 32. pielikumu), pieņēmumiem par kontroli un būtisku ietekmi meitas sabiedrībās un asociētās sabiedrībās (sk. c) skaidrojumu), kā arī izvērtējumu par koncerna spēju būtiski ietekmēt atvērto ieguldījumu fondu darbību (sk. c) skaidrojumu).

c) Konsolidācija

Šie konsolidētie finanšu pārskati ietver banku un visas meitas sabiedrības, kas atrodas bankas (koncerna mātes sabiedrības) kontrolē, t. i., banka spēj noteikt sabiedrību finanšu un saimnieciskās darbības stratēģijas, lai gūtu saimnieciskos labumus. Meitas sabiedrības tiek ietvertas konsolidācijā, sākot ar brīdi, kad kontrole nonāk mātes sabiedrības rīcībā, un tiek izslēgtas no konsolidācijas brīdī, kad šī kontrole tiek izbeigta. Koncerna sastāvs norādīts 18. pielikumā.

Bankas atsevišķajā finanšu pārskatā līdzdalība meitas sabiedrību pamatkapitālā tiek uzskaitīta atbilstoši iegādes izmaksu metodei.

Asociētās sabiedrības ir sabiedrības, kurās koncernam ir būtiska ietekme, bet nepastāv kontrole pār šo sabiedrību finanšu un darbības politiku. Ieguldījumi asociētās sabiedrībās tiek uzskaitīti, izmantojot pašu kapitāla metodi. Sākotnēji ieguldījumi tiek atzīti sākotnējo izmaksu vērtībā, kas ietver darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas konsolidētie finanšu pārskati ietver koncerna daļu pašu kapitālā uzskaitītās sabiedrības peļņā vai zaudējumos un pārējos visaptverošajos ienākumos līdz brīdim, kad būtiskā ietekme vai kopīgā kontrole beidzas.

Nemateriālā vērtība atspoguļo koncerna iegādāto daļu iegādes izmaksu pārsniegumu pār meitas sabiedrību/asociēto sabiedrību identificējamo neto aktīvu patieso vērtību iegādes dienā. Meitas sabiedrību iegādes rezultātā radusies nemateriālā vērtība tiek iekļauta nemateriālajos aktīvos. Pašu kapitālā uzskaitīto asociēto sabiedrību nemateriālās vērtības uzskaites vērtība ir iekļauta ieguldījuma asociētajā sabiedrībā uzskaites vērtībā.

Nemateriālo vērtību attiecina uz naudu ienesošajām vienībām un uzrāda sākotnējās izmaksas, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Pārbaudes, vai nemateriālās vērtības vērtība nav samazinājusies, tiek veiktas katru gadu vai biežāk, ja notikumi vai izmaiņas apstākļos norāda, ka vērtība var būt samazinājusies, un tā tiek uzskaitīta

sākotnējās izmaksas, atskaitot uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Peļņa vai zaudējumi no sabiedrības pārdošanas ietver nemateriālās vērtības uzskaites summu, kas attiecas uz pārdo-to sabiedrību.

Negatīvu nemateriālo vērtību, kas rodas iegādes rezultātā, atzīst konsolidētajā peļņas un zaudējumu aprēķinā tās rašanās brīdī.

Bankas un tās meitas sabiedrību finanšu pārskati tiek konsolidēti koncerna finanšu pārskatos pēc pilnas konsolidācijas metodes, apvienojot līdzīga veida aktīvus un saistības perioda beigās, kā arī ienākumus un izdevumus. Konsolidācijas nolūkos koncerna sabiedrību savstarpējie atlikumi un darījumi, ieskaitot procentu ienākumus un izdevumus, kā arī nerealizētā peļņa un zaudējumi no darījumiem koncerna ietvaros tiek savstarpēji izslēgti, ja vien nav to vērtības samazināšanās pazīmju. Nekontrolējamā (mazākuma) daļa — tā ir peļņas vai zaudējumu daļa, kā arī kapitāls un rezerves, kas ne tieši, ne pastarpināti nepieder bankai. Nekontrolējamā daļa ir atspoguļota atsevišķi konsolidētajā visaptverošajā ienākumu pārskatā, savukārt kapitāla daļa — konsolidētajā finanšu stāvokļa pārskatā atsevišķi no mātes sabiedrības kapitāla daļām. Nekontrolējamā daļa ir novērtēta atbilstoši tās proporcionālajai līdzdalībai neto aktīvos. Bankas meitas sabiedrības ievēro bankas politikas un risku pārvaldīšanas metodes.

Bankas ieguldījumi atvērtajos ieguldījumu fondos kā strukturētās sabiedrībās bankas atsevišķajos finanšu pārskatos tiek atspoguļoti 13. pielikumā kā ieguldījumi atvērtajos ieguldījumu fondos.

Savukārt koncerna konsolidētajos pārskatos tie ieguldījumi atvērtajos ieguldījumu fondos, kurus bankai ir spēja būtiski ietekmēt un bankai pieder būtiska daļa (vismaz 30% vai vairāk) no šo fondu neto aktīviem, tiek konsolidēti, piemērojot pilno konsolidācijas metodi. Koncerna konsolidētajos pārskatos trešajām personām piederošās fondu daļas ir atzītas kā pārējās saistības.

d) Finanšu aktīvu un saistību atzīšana un atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvs ir aktīvs, kas ir nauda, cita uzņēmuma pašu kapitāla instruments, līgumā noteiktas tiesības saņemt naudu vai citus finanšu aktīvus no cita uzņēmuma vai savstarpēji apmainīt finanšu aktīvus vai finanšu saistības ar citu uzņēmumu apstākļos, kas uzņēmumam ir potenciāli labvēlīgi, vai līgums, par kuru norēķināsies vai var norēķināties ar paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem un kas ir neatvasināts, un par kuru uzņēmumam ir vai var būt pienākums saņemt mainīgu skaitu paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu, vai atvasināts un par to norēķināsies vai var norēķināties citādi, kā apmainot fiksētu naudas vai cita finanšu aktīva summu pret fiksētu skaitu uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu. Šim nolūkam uzņēmuma pašu kapitāla instrumenti nav instrumenti, kas paši ir līgumi uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu saņemšanai vai piegādei nākotnē.

Finanšu saistības ir saistības, kas ir līgumā noteikts pienākums nodot naudu vai citus finanšu aktīvus citam uzņēmumam vai savstarpēji apmainīt finanšu aktīvus vai finanšu saistības ar citu uzņēmumu apstākļos, kas uzņēmumam ir potenciāli nelabvēlīgi, vai līgums, par kuru norēķināsies vai var norēķināties ar paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem un kas ir neatvasināts un par kuru uzņēmumam ir vai var būt pienākums piegādāt mainīgu skaitu paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu, vai atvasināts un par to norēķināsies vai var norēķināties citādi, kā apmainot fiksētu naudas vai cita finanšu aktīva summu pret fiksētu skaitu uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu. Šim nolūkam uzņēmuma pašu kapitāla instrumenti nav instrumenti, kas paši ir līgumi uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu saņemšanai vai piegādei nākotnē.

Finanšu aktīvi vai saistības tiek atzīti bilancē tikai un vienīgi brīdī, kad koncerns vai banka kļūst kā līgumslēdzēja

puse saskaņā ar instrumenta līguma nosacījumiem.

Finanšu aktīvu, izņemot kredītu nebankām, pirkšanas un pārdošanas darījumu atzīšana un atzīšanas pārtraukšana bilancē tiek atspoguļota norēķinu dienā. Kredītus nebankām bilancē atspoguļo brīdī, kad naudas līdzekļi tiek pārskaitīti uz klienta norēķinu kontu.

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta tikai tad, ja ir beigušās līgumā noteiktās tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā aktīva vai arī koncerns un banka pilnībā nodod finanšu aktīvu un visus ar finanšu aktīvu saistītos riskus un labumus darījuma partnerim.

Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tikai tad, kad tās tiek dzēstas/atmaksātas atbilstoši noslēgtajam līgumam, atceltas vai ir beidzies līgumā noteiktais termiņš.

e) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība pamatā tiek noteikta, izmantojot aktīvā tirgū kotētas tirgus cenas. Ja finanšu aktīva vai saistības tirgus nav aktīvs, patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot vairākus vērtēšanas modeļus — gan diskontētās naudas plūsmas analīzi, gan nesen veiktus salīdzināmus darījumus, gan izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus. Koncerna un bankas finanšu aktīvu un saistību uzskaites un patiesās vērtības salīdzinājums atspoguļots 32. pielikumā.

f) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējs ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un neto summa tiek atspoguļota bilancē, ja šobrīd pastāv juridiskas tiesības savstarpēji ieskaitīt atzītās summas un ir nodoms norēķināties, ņemot vērā neto summu, vai vienlaicīgi realizēt aktīvu un nokārtot saistības.

g) Ienākumu un izdevumu atzīšana

Visi nozīmīgie ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrāšanas principu.

Procentu ienākumi/izdevumi finanšu aktīviem/saistībām, kas tiek novērtētas amortizētajā vērtībā, tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi. Efektīvā procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu attiecīgajā periodā. Efektīvā procentu likme paredz, ka nākotnē paredzētie maksājumi vai saņemamā nauda tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta dzīves laikā.

Procentu ienākumi ietver sevi arī kupona maksājumus, kas tiek atzīti parāda vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu. Procentu ienākumi no kredītiem, par kuru atgūšanu ir radušās šaubas, tiek atzīti, balstoties uz efektīvo procentu likmi, kas tiek izmantota, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas, lai noteiktu kredīta atgūstamo vērtību.

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā attiecīgā darījuma veikšanas brīdī, izņemot komisijas ieņēmumus/izdevumus, kas tieši attiecināmi uz finanšu aktīviem/saistībām, kas tiek uzrādītas amortizētajā vērtībā. Šiem aktīviem/saistībām komisijas ieņēmumi/izdevumi tiek iekļauti efektīvās procentu likmes aprēķinā.

Komisijas naudas ienākumi, ko ietur vienu reizi gadā par visu pārskata periodu, visaptverošo ienākumu pārskatā tiek atzīti pa daļām lineāri visa pārskata perioda laikā.

Pārējie ienākumi un izdevumi, kas nav procentu un/vai komisijas ienākumi/izdevumi, ir ienākumi un izdevumi, kas saistīti ar koncerna sastāvā esošo nebanku sabiedrību pamatdarbību.

h) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Monetārie aktīvi un saistības ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti EUR pēc pārskata perioda beigās spēkā esošā ECB

noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa, savukārt nemonetārie aktīvi ārvalstu valūtās tiek konvertēti uz EUR darījuma veikšanas brīdī pēc darījuma dienā spēkā esošā ECB noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Tām ārvalstu valūtām, kurām ECB nepublicē EUR atsaucis kursu, tiek piemēroti REUTERS publicētie ārvalstu valūtas maiņas kursi. Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti EUR pēc darījuma dienā spēkā esošā ECB vai REUTERS noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa turpmāko izmaiņu rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas.

Informācija par bankas un koncerna sastāvā ietilpstošo sabiedrību funkcionālo un uzrādīšanas valūtu ir norādīta a) skaidrojumā.

i) Nodokļi

Saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanas prasībām uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts 15% apmērā no attiecīgajā nodokļu periodā gūtajiem, ar nodokli apliekamajiem ienākumiem.

Atliktais nodoklis, kas radies no īslaicīgām atšķirībām, iekļaujot atsevišķus posteņus nodokļu deklarācijās un šajos finanšu pārskatos, ir aprēķināts, izmantojot saistību metodi. Atliktais nodoklis attiecas uz nākotnē iespējamām nodokļu prasībām un saistībām par visiem darījumiem un notikumiem, kas atzīti finanšu pārskatos vai nodokļu deklarācijās. Atliktā nodokļa saistības tiek noteiktas, pamatojoties uz nodokļu likmēm, kuras ir paredzēts piemērot tad, kad izzudīs īslaicīgās atšķirības. Galvenās īslaicīgās atšķirības laika ziņā rodas no atšķirīgajām grāmatvedības un nodokļu vajadzībām pielietotajām nolietojuma likmēm pamatlīdzekļiem, uzkrājumiem darbinieku atvaļinājuma apmaksai, kā arī aktīva posteņu, t. sk. vērtspapīru un pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas, kā arī uz nākamajiem gadiem pārnestajiem nodokļu zaudējumiem. Nosakot atzīstamā atliktā nodokļa aktīva apmēru, vadībai jāpamatojas uz būtiskiem spriedumiem,

ņemot vērā attiecīgo iespējamo laika periodu un nākotnē gūstamā ar nodokli apliekamā ienākuma apmēru, kā arī nākotnes nodokļu plānošanas stratēģiju. Tādējādi atliktā nodokļa aktīvs tiek atzīts tikai tad, ja šī nodokļu aktīva atgūšanu var pamatot paredzēt.

j) Finanšu instrumenti

Kredīti un debitoru parādi

Kredīti un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri netiek kotēti aktīvajā tirgū, izņemot:

- tos, kurus koncerns un banka nekavējoties vai tuvākajā nākotnē paredzējusi pārdot, un tos, kurus koncerns un banka, sākotnēji atzīstot, nosaka kā finanšu aktīvus patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos;
- tos, kurus koncerns un banka, sākotnēji atzīstot, nosaka kā pārdošanai pieejamos;
- tos, kur koncerns un banka nevar atgūt būtībā visu sākotnējo ieguldījumu, izņemot, ja tam par iemeslu ir kredīta stāvokļa pasliktināšanās.

Šajā portfeli tiek iekļauti kredīti un prasības pret kredītiestādēm, kas tiek uzskaitīti amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvo procentu metodi, atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem (izdevumus vērtības samazinājumam) kā norādīts 8. pielikumā. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā šo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas vai to vērtības samazināšanās brīdī, kā arī amortizācijas procesā. Amortizācijas procesā radusies peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņā vai zaudējumos kā procentu ienākumi.

Šo finanšu pārskatu vajadzībām no finanšu nomas līgumiem izrietošās prasības ir klasificētas kā kredīti.

Līdz termiņa

beigām turētie ieguldījumi

Līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru portfeli veido neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku un noteiktu termiņu, kas tiek kotēti aktīvajā tirgū. Līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru portfeli iekļautos finanšu aktīvus koncerns/banka paredz turēt

līdz dzēšanai, ar mērķi gūt ienākumus no kupona un pamatsummas maksājumiem.

Šajā portfeli iegādātie finanšu aktīvi sākotnēji tiek atzīti to iegādes vērtībā un turpmāk novērtēti amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvo procentu metodi, kā arī atskaitot vērtības samazināšanās zaudējumus. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti visaptverošajā ienākumu pārskatā šo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas vai to vērtības samazināšanās brīdī, kā arī amortizācijas procesā. Amortizācijas procesā radusies peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņā vai zaudējumos kā procentu ienākumi.

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

Pārdošanai pieejamos vērtspapīrus koncerns un banka iegādājas, lai turētu nenoteiktu laiku. Pārdošanai pieejamā portfeli tiek iekļauti parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, akcijas un ieguldījumi fondos.

Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri tiek iedalīti divos portfeļos:

- likviditātes portfelis, kura mērķis ir izveidot bankas likviditātes rezervi ar minimālu procentu risku un kredītrisku;
- investīciju uz nenoteiktu laiku portfelis, kas sastāv no ieguldījumiem, kas nav klasificēti kā daļa no citiem portfeļiem.

Pārdošanai pieejamie vērtspapīri sākotnēji tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā, ieskaitot tiešās darījuma izmaksas. Turpmāk pārdošanai pieejamie vērtspapīri tiek pārvērtēti patiesajā vērtībā, un šīs patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts tiek atspoguļots kapitālā un rezervēs kā pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve. Finanšu aktīvus, kuriem nav pieejama kotēta cena un kuru patieso vērtību nav iespējams ticami noteikt, izmantojot citus modeļus, koncerns un banka novērtē pēc pašizmaksas.

Pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem, kuri ir iegādāti ar diskontu (prēmiju), pakāpeniski amortizē diskonta (prēmijas) summu, izmantojot efektīvo procentu

likmi. Amortizētās summas tiek iekļautas visaptverošo ienākumu pārskatā kā procentu ienākumi no parāda vērtspāpīriem.

Peļņa vai zaudējumi, kas radušies no pārdošanai pieejamo vērtspāpīru atsavināšanas, un līdz atsavināšanas brīdim uzkrātā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskata postenī "Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem".

Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos ir aktīvi, kas tiek turēti tirdzniecības nolūkā. Tirdzniecības nolūkā iegādātie finanšu aktīvi tiek iekļauti tirdzniecības portfeli. Tirdzniecības portfeļa vērtspāpīrus ar nefiksētu ienākumu koncerns un banka tur pārdošanas nolūkā un/vai iegādājas ar mērķi tuvākajā laikā gūt peļņu no gaidāmās starpības starp to pirkšanas un pārdošanas cenu. Šajā portfeli iekļaujamajos finanšu aktīvos un saistības nosaka atsevišķa bankas politika.

Tirdzniecības nolūkos iegādātie vērtspāpīri sākotnēji tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā un turpmāk tiek pārvērtēti patiesajā vērtībā, kas tiek noteikta, pamatojoties uz kotētajām tirgus cenām. Peļņa vai zaudējumi, kas rodas no šo vērtspāpīru pārvērtēšanas atbilstoši patiesajai vērtībai, un peļņa vai zaudējumi, kas rodas no šo vērtspāpīru atsavināšanas, tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskata postenī "Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos". Savukārt saņemtie un/vai uzkrātie procentu ienākumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā kā procentu ienākumi no parāda vērtspāpīriem, izmantojot efektīvo procentu metodi, bet saņemtās dividendes, ja tiesības uz maksājumu ir pierādītas, tiek iekļautas visaptverošo ienākumu pārskatā kā dividenžu ienākumi.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Koncerns un banka ikdienas uzņēmējdarbībā izmanto atvasinātos finanšu instrumentus — valūtas mijmaiņas līgumus, biržā tirgotos vērtspāpīru un ārvalstu valūtas nākotnes līgumus, kā arī ārpusbiržas valūtas maiņas nākotnes līgumus. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Iegādātie atvasinātie finanšu instrumenti tiek atzīti pēc iegādes cenas un atzīšanas dienā un turpmāk pārvērtēti to patiesajā vērtībā un atspoguļoti atsevišķā finanšu stāvokļa pārskata postenī "Atvasinātie līgumi" attiecīgi gan aktīvos, gan saistībās. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētajām tirgus cenām vai diskontētās naudas plūsmas modeļiem. Atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezultātā radusies peļņa vai zaudējumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskata postenī "Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos".

Vērtspāpīru atpiršanas līgumi

Vērtspāpīru pārdošanas ar atpiršanas līgumi ir nodrošināti finansēšanas darījumi, kuros koncerns un banka ir iesaistīta kā vērtspāpīru pārdevējs ar vēlāku attiecīgā vērtspāpīra atpakaļpiršanu. Koncerns un banka pārdotos vērtspāpīrus turpina atzīt savā bilancē kā ieķīlātus aktīvus, izmantojot attiecīgos uzskaites principus. Pārdošanas rezultātā saņemtos līdzekļus uzrāda kā saistības pret minēto vērtspāpīru pircēju. Darījuma rezultātā radušies procentu ieņēmumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā kā procentu ienākumi attiecīgā līguma darbības laikā, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi.

Emitētie parāda vērtspāpīri

Koncerns un banka emitētos parāda vērtspāpīrus atzīst savā bilancē finansējuma saņemšanas brīdī. Pēc sākotnējās atzīšanas, kad šīs finanšu saistības tiek novērtētas patiesajā vērtībā, ņemot vērā tieši attiecināmās darījuma izmaksas, turpmāk tās tiek uzskaitītas to

amortizētajā vērtībā, piemērojot efektīvo procentu likmi. Ja emitētie parāda vērtspapīri ir pārdoti ar diskontu, tad šī starpība līdz parāda dzēšanas termiņa beigām tiek amortizēta, izmantojot efektīvo procentu likmi, un tiek iekļauta peļņā vai zaudējumos kā procentu izdevumi.

Citas finanšu saistības, kas atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā

Citas finanšu saistības, kas atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā, galvenokārt ir saistības pret kredītiestādēm un nebanku noguldījumi. Šīs finanšu saistības sākotnēji tiek atzītas iegādes vērtībā, turpmāk tiek novērtētas amortizētajā vērtībā, piemērojot efektīvo procentu likmi.

k) Pārņemtais nekustamais īpašums

Pārņemtais nekustamais īpašums ir nekustamais īpašums, ko koncerns/banka ir pārņēmusi pārdošanai kā neatmaksāto kredītu nodrošinājumu vai iegādājusies parastās uzņēmējdarbības ietvaros. Pārdošanai turētie aktīvi tiek novērtēti kā krājumi zemākajā no iegādes un neto realizācijas vērtības. Neto realizācijas vērtība ir aplēstā pārdošanas cena parastās uzņēmējdarbības ietvaros, atskaitot aplēstās izmaksas, kas nepieciešamas, lai tos pārdotu.

l) Finanšu noma, kur banka ir iznomātājs

Finanšu noma ir ilgtermiņa darījums, saskaņā ar kuru visas būtiskās tiesības un pienākumi saistībā ar nomātā aktīva izmantošanu tiek nodoti līzings ņēmējam. No finanšu nomas līgumiem izrietošās prasības tiek uzrādītas kā aktīvi, kas atspoguļoti zemākajā no iznomātā īpašuma patiesās vērtības vai minimālo nomas maksājumu pašreizējās vērtības. Ienākumi no finanšu nomas tiek atzīti visa nomas līguma garumā, nodrošinot vienlīdzīgu un regulāru atdevi no neatmaksātās summas. Maksājumi, kas izriet no aktīvu nomas, tiek iekļauti peļņā vai zaudējumos visa nomas līguma laikā, izmantojot lineāro metodi.

m) Ārpusbilances finanšu saistības un iespējamās saistības

Ikdienas komercdarbībā koncerns un banka ir iesaistīta ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu un kredītlīniju piešķiršanu, garantiju un galvojumu izsniegšanu, kā arī akreditīvu noformēšanu. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārskatos kā ārpusbilances saistības attiecīgo līgumu noslēgšanas brīdī. Uzkrājumi ārpusbilances finanšu saistībām un iespējamām saistībām tiek atzīti saskaņā ar n) skaidrojumā minēto.

n) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, ja koncernam vai bankai pastāv juridisks vai prakses radīts pašreizējs pienākums un/vai saistības, kas radušās kāda pagātnes notikuma dēļ, un pastāv varbūtība, ka šo saistību izpildei būs nepieciešama ekonomiskos labumus ietverošu resursu aizplūšana, un saistību apmēru iespējams pietiekami ticami novērtēt. Uzkrājumu apjoms tiek balstīts uz iespējami labāko vadības novērtējumu un pieņēmumiem pārskata perioda beigās attiecībā uz ekonomiskajiem labumiem, kas nepieciešami, lai dzēstu pašreizējās saistības, ņemot vērā resursu aizplūšanas un to atgūšanas varbūtību no saistītiem avotiem.

o) Finanšu aktīvu un ārpusbilances saistību vērtības samazināšanās

Koncerns/banka piešķir klientiem kredītus. Par nedrošiem parādiem tiek uzskatīti kredīti un ārpusbilances saistības, par kuru procentu un pamatsummas atmaksas iespējamību, vai par citu līguma nosacījumu izpildi, kuru rezultātā var notikt ekonomisko labumu ietverošu resursu aizplūšana, koncerna un bankas vadībai noteikto monitoringa pasākumu vai citas informācijas iegūšanas rezultātā ir radušās šaubas.

Atbilstoši esošajai uzkrājumu veidošanas politikai tiek veidoti uzkrājumi (turpmāk — uzkrājumi nedrošiem parādiem vai uzkrājumi vērtības samazinājumam) zaudējumiem no nedrošo parādu vērtības samazināšanās. Atzīstot parādu par nedrošu, tam tiek izveidoti uzkrājumi

novērtētās neatgūstamās summas apmērā. Uzkrājumu apjoms tiek noteikts atbilstoši diskontētajai nākotnes naudas plūsmas tagadnes vērtībai, ņemot vērā būtiskus faktorus, kas ietver ne tikai koncerna un bankas iepriekšējo pieredzi kredītu zaudējumu atzīšanā un uzkrājumu veidošanā, vadībai zināmos kredītportfelim piemītošos riskus, nelabvēlīgus apstākļus, kas varētu ietekmēt aizņēmēju spēju atmaksāt to parādus, kā arī vērtību un esošos ekonomiskos apstākļus, bet arī citus būtiskus faktorus, kas ietekmē izsniegto kredītu atmaksu un kādu vērtību. Faktiskie kredītu zaudējumi var atšķirties no to pašreizējām aplēsēm. Kredīta nodrošinājumam pieņemtās kārtas vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz tās iespējamu realizācijas vērtību. Šī vērtība tiek ņemta vērā, nosakot paredzamo naudas plūsmu un attiecīgi nepieciešamo kredītu uzkrājumu lielumu. Tiek veidoti gan individuālie, gan portfeļa uzkrājumi.

Izveidotie uzkrājumi tiek regulāri pārskatīti. Ja pārskatīšanas rezultātā rodas nepieciešamība mainīt uzkrājumu apjomu, attiecīgās izmaiņas uzkrājumu apjomā tiek atspoguļotas pārskata perioda visaptverošā ienākumu pārskatā. Koncerna un bankas vadība, pamatojoties uz tai pieejamo informāciju un zināmajiem faktiem, ir piesardzīgi izvērtējusi iespējamās kredītu zaudējumus un uzskata, ka šajos finanšu pārskatos atspoguļotie uzkrājumi nedrošiem parādiem ir pietiekoši.

Individuālie uzkrājumi nedrošiem parādiem tiek izveidoti, katru kredītu izvērtējot atsevišķi. Individuāli tiek vērtēti kredīti, kuriem katram atsevišķi ir objektīvi pierādījumi par vērtības samazināšanos, ņemot vērā aizņēmēja finanšu stāvokli, kredīta nodrošinājuma vērtību un kredītīguma nosacījumu ievērošanu.

Kredīta kvalitātes pasliktināšanos novērtē, diskontējot kredīta atmaksai paredzamo naudas plūsmu ar kredīta efektīvo procentu likmi. Nepieciešamo uzkrājumu apjomu nosaka kā starpību starp kredīta atlikumu un parāda samak-

sai paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmu.

No nodrošinājuma atkarīgu kredītu novērtē, ņemot vērā naudas plūsmu, kura varētu rasties nodrošinājuma realizācijas rezultātā un no kuras atskaitīti ar nodrošinājuma realizāciju saistītie izdevumi.

Portfeļa uzkrājumi tiek veidoti pastāvošiem kredītu zaudējumiem, kā arī tiem, kas ir "radušies, bet nav zināmi". Kredītu zaudējumi kredītu grupai pastāv, ja pēc kredītu sākotnējās atzīšanas kredītu nākotnes naudas plūsmā radies samazinājums, kuru var ticami noteikt, lai arī uz atsevišķiem kredītiem šo samazinājumu vēl nevar attiecināt. Portfeļa uzkrājumu apjomi tiek noteikti, ņemot vērā vēsturisko informāciju par grupā esošo kredītu zaudējumu apmēriem, nodrošinājuma vērtības izmaiņām, kā arī vispārējos ekonomiskos un tirgus apstākļus un notikumus, kas notikuši pirms pārskata perioda beigām, bet kas varētu negatīvi ietekmēt nākotnes naudas plūsmas, kas paredzētas kredītu atmaksai. Izstrādātā metodika dod iespēju katru kredītu grupu ar līdzīgiem raksturlielumiem saistīt ar pagātnes zaudējumu pieredzes informāciju un atbilstošiem tirgus datiem, kas atspoguļo pašreizējos apstākļus.

Veidojot portfeļa uzkrājumus, banka definē viendabīgās kredītu grupas, kurās ietilpst kredīti ar līdzīgiem riska parametriem (atmaksas avots, nodrošinājuma veids, kredīta maksājumu kavējumi).

Nosakot uzkrājumu likmes hipotekāro kredītu viendabīgajām kredītu grupām, banka vadās pēc kredītu atgūstamās vērtības, kā arī vēsturiskiem datiem par kredītu īpatsvaru konkrētā kredītu grupā, kas 12 mēnešu laikā nonāk grupā ar augstāku kredītrisku (t. sk. piedzenamo kredītu statusā). Nosakot uzkrājumu likmi zaudējumiem, kas ir "radušies, bet nav zināmi", ir pieņemts, ka zaudējuma notikuma identificēšanas periods ir 3 mēneši.

Nosakot uzkrājumu likmi individuāli vērtētajiem biznesa kredītiem, ku-

riem, individuāli vērtējot, netika atzīts vērtības samazinājums, ņem vērā vēsturiskos datus par kredītu īpatsvaru, kuriem 12 mēnešu laikā ir atzīts vērtības samazinājums, un šo kredītu atgūstamo vērtību. Tiek pieņemts, ka zaudējuma notikuma identificēšanas periods ir 6 mēneši.

Nosakot uzkrājumu likmes nenodrošinātiem norēķinu kontu un maksājumu karšu debeta atlikumiem, tiek pieņemts, ka, iestājoties atbilstošam kavējuma dienu skaitam (intervālā no 15 līdz 60 kavējuma dienām), kredīts nav atgūstams.

Izveidoto uzkrājumu apjomu samazina, ja:

- bankas rīcībā nonākusi ticama informācija par kredīta papildu atmaksas avotiem;
- pieaugusi kredīta atgūstamā vērtība, uzlabojoties aizņēmēja finansiālajam stāvoklim vai palielinoties nodrošinājuma vērtībai. Lai aprēķinā iekļautu nodrošinājuma tirgus vērtības izmaiņas, pieaugumam jābūt novērojama vismaz 3 mēnešu intervālā.

Ja izsniegtos kredītus nav iespējams atgūt, tos noraksta ārpusbilances kontos, vienlaicīgi samazinot uzkrājumu apjomu nedrošiem parādiem. Kredīti netiek norakstīti, kamēr nav veikti visi nepieciešamie juridiskie pasākumi un noteikts zaudējumu apjoms.

Kvantitatīvos un kvalitatīvos kritērijus kredītu kvalitātes pasliktināšanās identificēšanai, metodiku individuāli novērtējamo kredītu nākotnes naudas plūsmas aplēsei, viendabīgo kredīta grupu izveidē un portfeļa uzkrājumu likmes aprēķinam nosaka bankas normatīvie dokumenti.

Koncerns/banka regulāri veic analīzi un novērtē līdz termiņa beigām turētos ieguldījumus un nosaka individuālo uzkrājumu apmēru pēc šādiem principiem:

- ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka radušies zaudējumi no kotēta finanšu instrumenta vērtības samazināšanās, nepieciešamo uzkrājumu

apjomu nosaka kā starpību starp vērtspapīra bilances vērtību un vērtspapīra pašreizējo tirgus vērtību;

- finanšu instrumentus, kuriem ir iestāties saistību neizpildes gadījums, novērtē, balstoties uz koncerna/bankas rīcībā esošo informāciju par parādu restruktūrizāciju. Šajā gadījumā uzkrājumu apmēru nosaka kā starpību starp vērtspapīra bilances vērtību un gaidāmās nākotnes naudas plūsmas tekošo vērtību, kuru ir paredzēts saņemt parāda restruktūrizācijas rezultātā;
- ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka radušies zaudējumi no līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu vērtības samazināšanās, piemērojot diskontētās naudas plūsmas analīzi, nepieciešamo uzkrājumu apjomu nosaka kā starpību starp vērtspapīra bilances vērtību un gaidāmās nākotnes naudas plūsmas tekošo vērtību, kas tiek diskontēta pie līdzīga finanšu aktīva posteņa faktiskās tirgus peļņas procentu likmes.

Līdz termiņa beigām turētajiem vērtspapīriem, kuriem ārējo kredītu novērtējuma institūciju (reitingu aģentūru) piešķirtais reitings ir zemāks par investīciju līmeni, tiek veidoti uzkrājumi zaudējumiem, kas radušies, bet nav zināmi. Nosakot uzkrājumu likmi, tiek ņemta vērā gan ārējo kredītu novērtējuma institūciju (reitinga aģentūru) apkopotā statistika par iespējamo saistību nepildīšanas apjomu katrā reitinga grupā, gan koncerna/bankas iepriekšējo periodu zaudējumi.

Vērtības samazinājums līdz termiņa beigām turētiem ieguldījumiem tiek atzīts visaptverošo ienākumu pārskatā kā "finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi".

Pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem koncerns/banka regulāri izvērtē, vai pastāv ievērojama aktīvu vērtības samazināšanās. Ja pastāv objektīvi pierādījumi būtiskam un ilgstošam vērtības samazinājumam, tad uzkrāto patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervi atzīst visaptverošo ienākumu

pārskatā kā "finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi".

Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā, neatceļ, izmantojot peļņu vai zaudējumus. Gadījumos, ja turpmākajos periodos finanšu instrumentu patiesā vērtība pieaug un šo pieaugumu var objektīvi attiecināt uz kādu notikumu, kurš ir noticis pēc zaudējumu no vērtības samazināšanas atzīšanas visaptverošo ienākumu pārskatā, šos zaudējumus atceļ, izmantojot peļņu vai zaudējumus.

p) Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Uz katru pārskata datumu tiek izvērtēts, vai pastāv pazīmes, kas norāda uz iespēju, ka nefinanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies. Šis izvērtējums tiek veikts biežāk, ja notiek izmaiņas vai citi notikumi, kam var sekot nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās. Ja tiek konstatētas minētās pazīmes, tiek noteikta nefinanšu aktīva atgūstamā vērtība. Aktīva uzskaites vērtība tiek samazināta līdz tā atgūstamajai summai tikai tad, ja aktīva atgūstamā summa ir mazāka par tā uzskaites vērtību. Šis samazinājums ir zaudējumi no vērtības samazināšanās.

Nefinanšu aktīviem novērtējums tiek veikts uz katru pārskata datumu, lai noteiktu, vai ir kādas pazīmes, kas liecinātu, ka agrāk atzītie zaudējumi, kas saistīti ar vērtības samazinājumu, ir mazinājušies vai vairs nepastāv. Ja minētās pazīmes tiek konstatētas, nosaka aktīva atgūstamo vērtību.

Agrāk atzītie zaudējumi, kas saistīti ar vērtības samazinājumu, tiek atgriezti tikai tad, ja pēc pēdējās zaudējumu atzīšanas reizes ir notikušas aplēšu izmaiņas, uz kuru pamata tika noteikta aktīva atgūstamā summa. Ja izmaiņas ir veiktas, tad nefinanšu aktīva uzskaites vērtība tiek palielināta līdz atgūstamajai vērtībai. Šis palielinājums ir zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērse.

Par ieguldījuma meitas sabiedrībās atgūstamo vērtību uzskata tā patieso

vērtību, kas samazināta par pārdošanas izmaksām, vai lietošanas vērtību atkarībā no tā, kura no šīm vērtībām ir lielāka. Ieguldījuma patieso vērtību nosaka, izmantojot saistošos pārdošanas līgumus un informāciju par līdzīgiem darījumiem tirgū. Ieguldījuma lietošanas vērtību nosaka, diskontējot prognozēto sabiedrības naudas plūsmu, kas paredz sabiedrības ilgstošu darbību ar tirgus situācijai atbilstošu diskonta likmi, kas ietver tirgus novērtējumu par naudas laika vērtību un citus riskus, kas saistīti ar attiecīgo ieguldījumu.

q) Nemateriālie aktīvi

Nemateriālos aktīvus veido iegādātais programmnodrošinājums, kas nav datortehnikas neatņemama sastāvdaļa, un licences. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti iegūto tiesību izmantošanas laikā vai to aplēstajā lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi.

Nemateriālajiem aktīviem koncerns un banka ir piemērojuši nolietojuma gada likmes no 10% (10%) līdz 20% (20%).

r) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums. Nolietojums tiek aprēķināts visā pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Aprēķinot nolietojumu ēkām, kas ir klasificētas kā pamatlīdzekļi, tās tiek sadalītas sastāvdaļās (komponentēs). Nolietojums tiek aprēķināts katrai komponentei atsevišķi atbilstoši tās lietderīgās lietošanas laikam. Pamatlīdzekļiem un nomātā īpašuma uzlabojumiem to celtniecības vai sagatavošanas laikā nolietojums netiek aprēķināts. Zemes vērtība nav pakļauta nolietojuma aprēķinam.

Koncerns un banka pamatlīdzekļiem ir piemērojuši šādas nolietojuma likmes:

Pamatlīdzekļu veids	Gada likme
Ēkas un īpašuma uzlabojumi	1,25%—20%
Transporta līdzekļi	14%
Biroja aprīkojums un datortehnika	10%—50%

Pamatlīdzekļu uzturēšanas izdevumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā to rašanās brīdī. Nomātā īpašuma uzlabojumi tiek kapitalizēti un turpmāk amortizēti visā atlikušajā nomas līguma laikā, izmantojot lineāro metodi.

s) Ieguldījumu īpašumi

Ieguldījumu īpašumus veido zeme un ēkas, nepabeigto ieguldījuma īpašuma attīstības projekta izmaksas, kuras koncerns un banka neizmanto savām vajadzībām un kuras tiek turētas ar galveno mērķi gūt nomas un īres ienākumus, kā arī gūt peļņu no to vērtības palielināšanās. Šādi ieguldījumi tiek klasificēti kā ieguldījumu īpašumi un to uzskaitē tiek veikta pēc izmaksu metodes. Ieguldījumu īpašumus atzīst bilancē pēc iegādes vērtības, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Ieguldījumu īpašumu gada nolietojuma likmes ir no 2% līdz 5%, izņemot zemi, kas nav pakļauta nolietojuma aprēķinam.

t) Darbinieku materiālie labumi

Īstermiņa darbinieku materiālie labumi, ieskaitot atalgojumu, valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas, prēmijas un palsti, dzīvības apdrošināšanas prēmijas tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā administratīvajos izdevumos pakalpojumu sniegšanas periodā. Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek aprēķināti, summējot katra koncerna vai bankas darbinieka neizmantoto atvaļinājumu darba dienu skaitu, kas reizināts ar dienas vidējo izpeļņu atvaļinājuma apmaksai saskaņā ar Latvijas Republikas Darba likumu, un pieskaitot darba devēja valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas.

u) Nauda un tās ekvivalenti

Par naudu un tās ekvivalentiem tiek uzskatīts skaidras naudas atlikums

bankas kasē, prasības uz pieprasījumu un prasības ar līgumā noteikto sākotnējo termiņu līdz trīs mēnešiem pret centrālajām bankām un citām kredītiespējīgām. Naudas atlikumu samazina par saistībām uz pieprasījumu pret minētajām institūcijām. Par naudu un tās ekvivalentiem tiek uzskatīti augsti likvidi īstermiņa aktīvi, kurus īsā laika periodā var pārvērst naudā un pastāv maza iespēja, ka to vērtība būtiski mainīsies.

v) Finanšu pārskatu korekcijas pēc to publicēšanas

Pēc finanšu pārskatu publicēšanas līdz finanšu pārskatu apstiprināšanai akcionāru pilnsapulcē bankas akcionāriem ir tiesības korigēt finanšu pārskatus.

w) Notikumi pēc bilances datuma

Šajos finanšu pārskatos tiek atspoguļoti tādi notikumi pēc pārskata gada beigām, kas ietekmē koncerna/bankas finanšu stāvokli bilances datumā (korigējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav korigējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskatu pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski.

x) Jaunu un/vai grozītu SFPS un SFPIK interpretāciju piemērošana pārskata periodā

Pārskata periodā koncerns/banka piemērojis turpmāk aprakstītos jaunus standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2016. gada 1. janvārī.

Jauno standartu un standartu papildinājumu piemērošana nekādā veidā nav ietekmējusi šos konsolidētos finanšu pārskatus:

- 11. SFPS: "Līdzdalības kopīgās darbības iegāžu uzskaitē";
- 1. SGS "Finanšu pārskatu sniegšana";
- 16. SGS "Pamatlīdzekļi" un 38. SGS "Nemateriālie aktīvi";
- 19. SGS "Noteiktu labumu plāni: darbinieku iemaksas";
- 27. SGS "Atsevišķie finanšu pārskati";
- ikgadējie papildinājumi SFPS.

Ja standarta vai interpretācijas pieņemšana var ietekmēt koncerna/bankas finanšu pārskatu vai darbības rezultātu, šāda ietekme tiek paskaidrota tālāk tekstā.

y) Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā vai kurus nav apstiprinājusi ES un kas nav piemēroti pirms spēkā stāšanās datuma.

Koncerns un banka nav piemērojuši šādus SFPS un SFPIK interpretācijas, kas izdotas līdz finanšu pārskatu apstiprināšanas dienai, bet vēl nav stājušās spēkā:

9. SFPS "Finanšu instrumenti"
(spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk).

9. SFPS ieviešanas gaita

2016. gada jūlijā koncerna/bankas vadība, ņemot vērā 9. SFPS ieviešanas iespējami būtisko ietekmi uz koncerna/bankas finanšu pārskatiem un pašu kapitālu, pieņēma lēmumu izveidot darba grupu 9. SFPS ieviešanai. Darba grupas sastāvā ir iekļauti arī divi bankas valdes locekļi — CRO un CFO, kuri nodrošina projekta gaitas uzraudzību. Darba grupā ir iekļauti bankas darbinieki no Riska vadības pārvaldes, Finanšu uzskaites pārvaldes, Operāciju uzskaites pārvaldes, Biznesa tehnoloģiju pārvaldes — tādējādi nodrošinot sadarbību 9. SFPS ieviešanā no modeļu izstrādes stadijas līdz ieviešanai bankas uzskaites sistēmā. Izstrādāto modeļu atbilstības novērtēšanai

jaunā standarta prasībām ir piesaistīti ārējie konsultanti, kas sniedz savu viedokli par 9. SFPS prasību interpretāciju. Darba grupas uzdevums ir regulāru tikšanos ietvaros izskatīt paveikto metodoloģijas izstrādē, izvērtēt pieņemumu pamatotību, kā arī pieņemt lēmumu par turpmākajām darbībām.

Koncerns/banka ir noteikusi termiņus posmiem, kuri ir jāveic jaunā standarta ieviešanai. Pašlaik ir pabeigta sākotnējā biznesa modeļu definēšana, kā arī izstrādāti aprēķinu principi izdevumiem paredzamajiem kredītu vērtības samazinājumiem. Nākamie soļi ietver izmaiņu veikšanu koncerna/bankas iekšējos normatīvajos dokumentos, to apstiprināšanu attiecīgās lēmēj institūcijās, kā arī izstrādāto modeļu testus un novērtēšanu. Tuvākajā laikā tiks izstrādātas biznesa prasības izmaiņu ieviešanai bankas informācijas sistēmā.

Koncerns/banka ir apzinājusi nepieciešamos resursus jaunā standarta ieviešanai. Tie galvenokārt ir saistīti ar cilvēkresursu patēriņu, kas nepieciešams metodoloģijas izstrādē, kā arī nepieciešamo izmaiņu veikšanā bankas informācijas sistēmā. Šo darbību veikšanai nepieciešamais bankas darbinieku darba apjoms ir ievērojams, un tas ir ņemts vērā, plānojot darba slodzi. Sagaidāms, ka ārējo informācijas sistēmas piegādātāju pakalpojumi nebūs būtiski. Atsevišķi ir paredzēts budžets ārējo konsultantu pakalpojumu apmaksai.

Klasifikācija un novērtēšana

Klasifikācijas un novērtēšanas ziņā jaunais standarts nosaka, ka visus finanšu aktīvus, izņemot kapitāla instrumentus un atvasinātos finanšu instrumentus, jānovērtē, balstoties gan uz finanšu aktīvu turēšanai izvēlēto biznesa modeli, gan finanšu instrumentu līgumā noteikto naudas plūsmu raksturojumu.

39. SGS paredzētās novērtēšanas kategorijas tiks aizstātas ar trīs novērtēšanas kategorijām:

- patiesā vērtība ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (turpmāk tekstā — FVPL);
- patiesā vērtība ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (turpmāk tekstā FVOCI);
- amortizētā iegādes vērtība.

9. SFPS atļaus uzņēmumiem turpināt neatgriezeniski klasificēt FVPL kategorijā instrumentus, kas faktiski atbilst prasībām klasifikācijai amortizētajā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, ja ar to var izvairīties vai ievērojami mazināt novērtēšanas vai atzīšanas neatbilstības. Kapitāla instrumentu, kas netiek turēts tirdzniecības nolūkā, var neatgriezeniski klasificēt kategorijā FVOCI bez iespējas peļņu vai zaudējumus vēlāk pārcelt uz peļņas/zaudējumu aprēķinu. Finanšu saistību uzskaitē lielākoties būs tāda pati kā saskaņā ar 39. SGS prasībām, izņemot attiecībā uz peļņu/zaudējumiem, kas rodas no paša uzņēmuma kredītriska, kas saistīts ar FVPL klasificētiem saistībām. Šādas izmaiņas tiks atspoguļotas pārējos visaptverošajos ienākumos bez iespējas tās vēlāk pārcelt uz peļņas/zaudējumu aprēķinu, izņemot gadījumus, kad šādā veidā rastos uzskaites neatbilstība.

Pēc sākotnējā izvērtējuma pabeigšanas koncerns/banka ir secinājuši, ka:

- paredzams, ka kredītus un prasības pret kredītiestādēm, kas saskaņā ar 39. SGS ir klasificēti kā kredīti un debitoru parādi, saskaņā ar 9. SFPS novērtēs amortizētajā iegādes vērtībā;
- tirdzniecības nolūkā turētus finanšu aktīvus un saistības un patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus un saistības

ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, arī turpmāk iekļaus šajā FVPL kategorijā;

- sagaidāms, ka lielāko daļu parāda vērtspapīru, kas saskaņā ar 39. SGS ir klasificēti kā pārdošanai pieejami, turpmāk novērtēs FVOCI;
- sagaidāms, ka lielākā daļa no parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā līdz termiņa beigām turēti, arī turpmāk tiks novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, atlikusi daļa — FVOCI;
- sagaidāms, ka nebūtiska parāda vērtspapīru daļa, kas saskaņā ar 39. SGS ir klasificēti kā pārdošanai pieejami vai līdz termiņa beigām turēti, tiks iekļauti FVPL, ņemot vērā to līgumā noteikto naudas plūsmu raksturojumu.

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

9. SFPS būtiski mainīs arī kredītu vērtības samazinājuma novērtēšanas metodoloģiju. Standarts nomainīs 39. SGS paredzēto "radušos zaudējumu" pieeju ar nākotnē paredzamo kredītu vērtības samazinājuma (ECL) pieeju. Koncernam/bankai būs nepieciešams atzīt uzkrājumus visiem paredzamiem zaudējumiem no kredītiem un citiem parāda finanšu aktīviem, kas nav iekļauti kategorijā FVPL, kā arī saistībām izsniegt kredītus un finanšu garantiju līgumiem. Uzkrājumi tiek atzīti, balstoties uz paredzamajiem kredītu vērtības samazinājumiem, kas saistīti ar saistību neizpildes varbūtību turpmākajos divpadsmit mēnešos, ja vien kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, jo tādā gadījumā uzkrājumi tiek balstīti uz saistību neizpildes varbūtību aktīva dzīves cikla laikā.

Koncerns/banka izstrādā metodoloģiju, saskaņā ar kuru katra pārskata perioda beigās tiek veikts izvērtējums par to, vai kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, ņemot vērā saistību neizpildes risku finanšu instrumenta atlikušā dzīves cikla laikā.

Koncerns/banka sagaida, ka salīdzinājumā ar 39. SGS prasībām uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās saskaņā ar 9. SFPS prasībām būs svārstīgāki un kopējais uzkrājumu līmenis pieaugs.

Koncerns/banka plāno sagrupēt tās aizdevumus 1. pakāpē, 2. pakāpē un 3. pakāpē, balstoties uz zemāk aprakstīto vērtības samazinājuma novērtēšanas metodoloģiju:

- 1. pakāpe — peļņu nesoši kredīti: sākotnējās atzīšanas brīdī koncerns/banka atzīst uzkrājumus, balstoties uz divpadsmit mēnešu laikā paredzamiem zaudējumiem. Saskaņā ar 39. SGS koncerns/banka ir izveidojuši uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas ir radušies, bet vēl nav identificēti (turpmāk tekstā — IBNI). Paredzams, ka izmaiņu rezultātā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās būs lielāki, nekā tie ir saskaņā ar pašreiz izmanto to IBNI pieeju.
- 2. pakāpe — kredīti ar būtisku kredītriska pieaugumu: konstatējot, ka, kopš sākotnējās atzīšanas brīža, kredītam ir būtiski pieaudzis kredītrisks, koncerns/banka izveido uzkrājumus paredzamajam kredītu vērtības samazinājumam dzīves cikla laikā. Tā kā salīdzinājumā ar 39. SGS prasībām šī ir jauna koncepcija, tad koncerna/bankas vadība paredz, ka tā radīs būtiskāku uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās pieaugumu. Kredītriska pieaugumu koncerns/banka plāno izvērtēt, salīdzinot saistību neizpildes varbūtību dzīves cikla laikā, kas noteikta aktīva sākotnējās atzīšanas brīdī, ar aktīva saistību neizpildes risku katra pārskata perioda beigās. Atbilstoši 9. SFPS tiek uzskatīts, ka kredītrisks ir būtiski pieaudzis, ja kredīta maksājumi tiek kavēti vairāk nekā 30 dienas, vai kredīts tiek restrukturizēts, vai tiek identificēti citi notikumi, kas norāda uz paaugstinātu kredītrisku.
- 3. pakāpe — kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies. Finanšu aktīvus atzīst 3. pakāpē, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka kredīta vērtība ir samazinājusies vai kredīta maksājumi tiek kavēti vairāk nekā 90 dienas. Šiem kredītiem koncerns/banka atzīst līguma darbības laikā paredzamu kredītu vērtības samazinājumu un uzkrāj procentu ienākumus no kredīta amortizētās iegādes vērtības, atskaitot

uzkrājumus. Tā kā objektīvo pierādījumu kritēriji ir līdzīgi 39. SGS metodoloģijai, tad koncerns/banka neparedz būtisku uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās pieaugumu. Uzkrājumi zaudējumiem no atsevišķu kredītu vērtības samazinājuma arī turpmāk tiks aprēķināti uz tāda paša pamata kā saskaņā ar 39. SGS, un nodrošinājuma vērtība tiks koriģēta, lai atspoguļotu summu, kuru paredzams iegūt no ķīlas realizēšanas.

Vērtības samazinājumu parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (FVOCI), koncerns/banka atzīs atkarībā no tā, vai tie ir klasificēti 1., 2. vai 3. pakāpē, kā paskaidrots iepriekš. Paredzamais kredītu vērtības samazinājums nesamazina šo finanšu aktīvu uzskaites vērtību finanšu stāvokļa pārskatā, un tā joprojām tiek uzrādīta patiesajā vērtībā. Tā vietā pārējos visaptverošajos ienākumos kā uzkrātais vērtības samazinājums tiek uzrādīta summa, kas vienāda ar uzkrājumiem zaudējumiem no vērtības samazinājuma, kas būtu jāatzīst, ja aktīvs tiktu novērtēts amortizētajā iegādes vērtībā, un atbilstošas summas tiek uzrādītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Attiecībā uz parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā FVOCI un uzskatīti par "zema riska", koncerna/bankas plānotā politika paredz izdarīt pieņemumu, ka šo instrumentu kredītrisks nav būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas, un ECL tiks aprēķināti kā 1. pakāpes aktīviem. Šādi instrumenti parasti iekļauj tirdzniecības, investīciju līmeņa vērtspapīrus, kur aizņēmējam ir stabila spēja izpildīt līgumā noteiktās naudas plūsmas saistības īstermiņā, un nelabvēlīgas izmaiņas ekonomiskajos un uzņēmējdarbības apstākļos ilgtermiņā varētu, bet ne obligāti, samazināt aizņēmēja spēju izpildīt līgumā noteiktās naudas plūsmas saistības.

Pāreja

Atbilstoši 9. SFPS nosacījumiem banka/koncerns neplāno piemērot pilnu retrospektīvo korekciju, ieviešot standartu. Šī standarta ieviešanas rezultātā radušās izmaiņas finanšu aktīvu bilances uzskaites vērtībā tiks atzītas nesadalītājā peļņā un rezervēs 2018. gada 1. janvārī. 9. SFPS ieviešanas

ietekmi un kvantitatīvo informāciju banka/koncerns plāno, ka būs iespējams atklāt 2017. gada starpperiodu finanšu pārskatos.

15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk. Agrāka piemērošana ir atļauta.)

15. SFPS ievieš visaptverošu ietvaru, ar kura palīdzību noteikt, vai, cik daudz un kad atzīt ieņēmumus. Tas aizvieto pašlaik spēkā esošos norādījumus par ieņēmumu atzīšanu, kas ietverti 18. SGS "Ieņēmumi", 11. SGS "Būvlīgumi" un 13. SFPIK "Klientu lojalitātes programmas". 15. SFPS ir piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tā agrāka piemērošana ir atļauta. Koncerns un banka ir veikuši sākotnēju izvērtējumu par to, kā 15. SFPS ieviešana varētu ietekmēt tās konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus. Īpaša uzmanība šajā izvērtējumā tika pievērsta komisijas naudas ienākumiem.

Būtiskākos komisijas naudas ienākumus (kas nav ietverti efektīvās procentu likmes aprēķinā) koncerns un banka gūst par šādu pakalpojumu sniegšanu:

- maksājumu apstrāde;
- kontu apkalpošana;
- maksājumu karšu apstrāde;
- brokeru darbība;
- aktīvu pārvaldīšana.

Sākotnējā izvērtējuma rezultāti liecina, ka 15. SFPS ieviešana būtiski neietekmēs komisijas naudas ienākumu atzīšanas brīdi vai novērtējumu. Koncerns un banka veic detalizētu ietekmes izvērtējumu un paredz, ka papildu informācija tiks uzrādīta 2017. gada starpposma finanšu pārskatos.

16. SFPS "Nomas" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. Agrāka piemērošana ir atļauta, ja uzņēmums piemēro arī 15. SFPS.)

16. SFPS ievieš vienotu nomu uzskaites modeli nomniekiem. Nomnieks atzīst lietošanas tiesību (ROU) aktīvu, kas atspoguļo tiesības lietot nomāto aktīvu, un nomas saistības, kas atspoguļo pienākumu veikt nomas maksājumus. Izņēmumi ir iespējami attiecībā uz īstermiņa nomu un mazvērtīgā inventāra nomu. Iznomātāju uzskaitē notiek pēc līdzīgiem principiem kā pašlaik, t. i., nomas joprojām klasificē kā finanšu vai operatīvās nomas.

16. SFPS aizvieto pašlaik spēkā esošos norādījumus par nomām, kas iekļauti

17. SGS "Nomas", 4. SFPIK "Noteikšana, vai līgumsaistības ietver nomu", PIK-15 "Operatīvās nomas — stimuli" un PIK-27 "Darījumu, kas ietver nomas juridisko formu, būtības novērtēšana".

Koncerns un banka ir sākuši veikt izvērtējumu par to, kā standarts varētu ietekmēt to konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus. Koncerns un banka ir secinājuši, ka atbilstoši jaunajam standartam būs jāatzīst jauni aktīvi un saistības biroju telpu operatīvo nomu ietvaros. Turklāt mainīsies arī ar šiem nomas darījumiem saistīto izdevumu raksturs, jo operatīvās nomas lineārās izdevumu uzskaites vietā 16. SFPS paredz aprēķināt nolietojumu lietošanas tiesību aktīviem un procentu izdevumus par nomas saistībām. Koncerns un banka vēl nav pieņēmuši lēmumus par to, vai izmantos standartā paredzētos izvēles izņēmumus. Nav paredzama būtiska ietekme uz koncerna un bankas finanšu nomām. Koncerns un banka pašlaik veic izvērtējumu par ietekmi uz to CET1 rādītāju, jo īpaši attiecībā uz lietošanas tiesību aktīviem nomas darījumos, kuros koncerns vai banka ir nomnieks.

Pāreja

Koncerns un banka plāno piemērot 16. SFPS, sākot ar 2019. gada 1. janvārī. Darījumos, kuros koncerns un banka ir nomnieki, standartu var piemērot divējādi:

- retrospektīvi vai
- izmantojot modificētu retrospektīvu pieeju ar praktiskiem līdzekļiem pēc izvēles.

Izvēlēto pieeju nomnieks konsekventi piemēro visiem nomas darījumiem. Koncerns un banka vēl nav noteikuši, kuru pārejas pieeju tie izmantos. Darījumos, kuros koncerns vai banka ir iznomātājs, korekcijas nav jāveic, izņemot, ja koncerns vai banka ir starpnieks-iznomātājs apakšnomas darījumā. Koncerns un banka vēl nav noteikuši, kā 16. SFPS ieviešana varētu ietekmēt uzrādīto aktīvu un saistību summas. Kvantitatīvā ietekme būs atkarīga, citu starpā, no izvēlētajās pārejas metodes, apjoma, kādā koncerns un banka izmantos praktiskos līdzekļus un atzīšanas izņēmumus, un no tā, kādus papildu nomas darījumus koncerns un banka noslēgs. Izvēlēto pārejas pieeju un kvantitatīvo informāciju koncerns un banka paredz atklāt pirms standarta pieņemšanas.

Papildinājumi 2. SFPS: "Maksājumu ar akcijām klasifikācija un novērtēšana" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk; jāpiemēro retrospektīvi. Agrāka pieņemšana ir atļauta.)

Papildinājumi paskaidro maksājumu ar akcijām uzskaiti šādās jomās:

- piešķiršanas un nepiešķiršanas apstākļu ietekme uz naudā veiktu norēķinu par akcijām novērtēšanu;
- maksājumi ar akcijām ar neto norēķinu iespēju nodokļu ieturēšanas saistības;
- maksājumu ar akcijām noteikumu un nosacījumu maiņa, kuras rezultātā darījums tiek pārklasificēts no darījuma naudā uz darījumu ar pašu kapitāla instrumentiem.

Nav paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski ietekmēs koncerna un bankas finanšu pārskatus.

Papildinājumi 10. SFPS un 28. SGS "Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu" (SGSP vēl nav noteikusi spēkā stāšanās datumu, bet agrāka piemērošana ir atļauta.)

Papildinājumos ir paskaidrots, ka darījumā ar asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu peļņu vai zaudējumus atzīst atkarībā no tā, vai pārdotie vai ieguldītie aktīvi veido uzņēmējdarbību, tādējādi:

- pilnā apjomā peļņu vai zaudējumus darījumā starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu atzīst, ja tā ietvaros tiek nodots aktīvs vai aktīvi, kas veido uzņēmējdarbību (neatkarīgi no tā, vai tas ir daļa no meitas sabiedrības), bet
- daļējā apjomā peļņu vai zaudējumus darījumā starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu atzīst, ja tā ietvaros tiek nodoti aktīvi, kas neveido uzņēmējdarbību pat tad, ja šie aktīvi ir daļa no meitas sabiedrības.

Nav paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski ietekmēs koncerna un bankas finanšu pārskatus.

Papildinājumi 7. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, piemērojams prospektīvi. Agrāka pieņemšana ir atļauta.)

Papildinājumi paredz uzrādīt jaunu informāciju, kas palīdzēs lietotājiem izvērtēt izmaiņas saistībās, kas radušās finansēšanas darbības rezultātā, ieskaitot izmaiņas, ko rada naudas plūsmas un citas izmaiņas (piemēram, peļņa vai zaudējumi no izmaiņām ārvalstu valūtas kursos, izmaiņas, kas radušās, iegūstot vai zaudējot kontroli pār meitas sabiedrībām, izmaiņas patiesajā vērtībā). Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski neietekmēs koncerna un bankas finanšu pārskatus.

Papildinājumi 12. SGS: Atliktā nodokļa aktīvu atzīšana par nerealizētiem zaudējumiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk; jāpiemēro retrospektīvi. Agrāka pieņemšana ir atļauta.)

Šie papildinājumi paskaidro, kā un kad konkrētās situācijās uzskaitīt atliktā nodokļa aktīvus, un paskaidro, kā nākotnē noteikt apliekamos ienākumus, lai izvērtētu atliktā nodokļa aktīvu atzīšanu.

Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski neietekmēs koncerna un bankas finanšu pārskatus, jo nākotnes apliekamo peļņu koncerns un banka jau novērtē veidā, kas atbilst papildinājumos noteiktajam.

Papildinājumi 40. SGS "Ieguldījumu īpašumi" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, piemērojams prospektīvi.)
Papildinājumi nostiprina 40. SGS "Ieguldījumu īpašumi" noteiktu principu aktīvu pārklasifikācijai no/uz ieguldījumu īpašumu kategoriju, nosakot, ka šo pārklasifikāciju drīkst veikt vienīgi tad, ja ir mainījies īpašuma lietošanas veids. Saskaņā ar papildinājumiem pārklasifikāciju veic tikai tad, kad ir faktiski mainījies lietošanas veids, t. i., aktīvs atbilst vai pārstāj atbilst ieguldījumu īpašuma definīcijai un ir pietiekami pierādījumi lietošanas veida maiņai. Pārklasifikāciju nedrīkst veikt, pamatojoties vienīgi uz vadības nolūkiem. Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski neietekmēs koncerna un bankas finanšu pārskatus, jo koncerns un banka veic aktīvu pārklasifikāciju uz vai no ieguldījumu īpašumu tikai tad, ja ir identificēta īpašuma lietošanas veida maiņa.

22. SFPIK "Darījumi ārvalstu valūtās un atlīdzības avansa maksājumi" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk.)

Interpretācija skaidro, kā noteikt darījuma datumu, lai varētu pēc tā noteikt ārvalstu valūtas maiņas kursu, ko lietot saistītā aktīva, izdevuma vai ienākuma (vai tā daļas) sākotnējai atzīšanai, pārtraucot atzīt nemonetāro aktīvu vai nemonetāras saistības, kas radušās, saņemot vai veicot atlīdzības avansa maksājumu ārvalstu valūtā. Šādos apstākļos par darījuma datumu uzskata datumu, kurā uzņēmums sākotnēji atzīst nemonetāro aktīvu vai nemonetāras saistības, kas radušās, saņemot vai veicot atlīdzības avansa maksājumu.

Nav paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šī interpretācija būtiski ietekmēs koncerna un bankas finanšu pārskatus, jo nemonetāro aktīvu vai nemonetāro saistību, kas radušās, saņemot vai veicot atlīdzības avansa maksājumu, atzīšanai

koncerns un banka izmanto ārvalstu valūtas maiņas kursu darījuma datumā.

Ilgadējie papildinājumi SFPS

Ilgadējie uzlabojumi SFPS 2014.—2016. gada ciklam tika publicēti 2016. gada 8. decembrī, un ar tiem ir ieviesti divi papildinājumi divos standartos un no tiem izrietoši papildinājumi citos standartos un interpretācijās, kas maina grāmatvedības principus, kas piemērojami informācijas uzrādīšanai, atzīšanai vai novērtēšanai. Papildinājumi 12. SFPS "Ieguldījumu citās sabiedrībās uzrādīšana" ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, bet papildinājumi 28. SGS "Ieguldījumi asociētajos un kopuzņēmumos" ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to piemērošana ir retrospektīva. Agrāka pieņemšana ir atļauta. Nav paredzams, ka kāds no šiem grozījumiem būtiski ietekmēs koncerna un bankas finanšu pārskatus.

Koncerns/banka šobrīd izvērtē iepriekš minēto standartu izmaiņu ietekmi uz finanšu stāvokli un darbības rezultātiem. Koncerns/banka plāno ieviest iepriekš minētos standartus un interpretācijas to spēkā stāšanās datumā, ja tie pieņemti ES.

3. pielikums

Procentu ienākumi un izdevumi

	EUR '000			
	Koncerns 01.01.2016. — 31.12.2016.	Koncerns 01.01.2015. — 31.12.2015.	Banka 01.01.2016. — 31.12.2016.	Banka 01.01.2015. — 31.12.2015.
Procentu ienākumi				
Procentu ienākumi no patiesajā vērtībā vērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, kopā	37	403	37	-
Procentu ienākumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem un pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem				
No kredītiem un debitoru parādiem	36,530	34,904	36,447	34,579
No līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem	31,512	31,827	30,127	30,831
No pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	15,229	16,076	14,936	15,820
No prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	2,711	2,338	2,661	2,317
Procentu ienākumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem un pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem, kopā	85,982	85,145	84,171	83,547
Procentu ienākumi kopā	86,019	85,548	84,208	83,547
Procentu izdevumi				
Par emitētajām parastajām obligācijām	7,042	7,304	7,141	7,361
Par pakārtotajām saistībām	5,716	5,892	5,716	5,892
Izdevumi finanšu stabilitātes nodevai	3,566	425	3,566	425
Izdevumi vienotā noregulējuma fondam	2,019	1,337	2,019	1,337
Izdevumi noguldījumu garantiju fondam	1,606	4,690	1,606	4,690
Par saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	1,306	802	1,289	674
Par nebanku noguldījumiem	187	139	156	129
Procentu izdevumi kopā	21,442	20,589	21,493	20,508

Koncerna/bankas procentu ienākumi no aktīviem, kuriem tika atzīts vērtības samazinājums, bija 3,3 (2,4) miljoni EUR. Negatīvie procentu ienākumi ir iekļauti procentu izdevumos par saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām.

4. pielikums

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

	EUR '000			
	Koncerns 01.01.2016. — 31.12.2016.	Koncerns 01.01.2015. — 31.12.2015.	Banka 01.01.2016. — 31.12.2016.	Banka 01.01.2015. — 31.12.2015.
Komisijas naudas ienākumi				
Par maksājumu apstrādi klientu uzdevumā	21,200	30,001	21,054	29,894
Par kontu apkalpošanu	12,342	12,325	11,995	12,087
Par maksājumu karšu apstrādi	8,354	9,034	8,356	9,037
Par brokeru operācijām	4,650	8,310	-	-
Par aktīvu pārvaldīšanu	3,301	2,363	407	628
Par dokumentārajām operācijām	1,387	1,189	1,387	1,189
Pārējie komisijas naudas ienākumi	1,848	2,342	2,204	2,943
Komisijas naudas ienākumi kopā	53,082	65,564	45,403	55,778
Komisijas naudas izdevumi				
Par korespondentbanku pakalpojumiem	2,675	4,065	2,668	4,010
Par maksājumu kartēm	2,313	2,436	2,314	2,436
Par klientu piesaisti	1,571	2,385	8,584	9,036
Par brokeru operācijām	1,297	1,409	-	-
Pārējie komisijas naudas izdevumi	619	136	549	61
Komisijas naudas izdevumi kopā	8,475	10,431	14,115	15,543

5. pielikums

Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu

	EUR '000			
	Koncerns 01.01.2016. — 31.12.2016.	Koncerns 01.01.2015. — 31.12.2015.	Banka 01.01.2016. — 31.12.2016.	Banka 01.01.2015. — 31.12.2015.
Darījumu ar patiesajā vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos rezultāts				
Peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas	1,693	(699)	1,693	(654)
Atvasinātie līgumi	59	4	59	4
Vērtspapīri	1,634	(703)	1,634	(658)
Peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tirdzniecības	300	660	300	530
Atvasinātie līgumi	(87)	44	(87)	44
Vērtspapīri	387	616	387	486
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	1,993	(39)	1,993	(124)
Darījumu ar pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem rezultāts				
Peļņa no pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas	22,031	1,763	21,950	1,711
Neto realizēta peļņa no pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem	22,031	1,763	21,950	1,711
Darījumu rezultāts ar amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu instrumentiem				
(Zaudējumi) no līdz termiņa beigām turamo finanšu aktīvu pārdošanas	-	(52)	-	(52)
Neto realizētie (zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtēto finanšu instrumentu pārdošanas	-	(52)	-	(52)
Neto rezultāts no ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas	21,373	19,827	21,247	19,769
Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu	45,397	21,499	45,190	21,304

Pārskata periodā tika atzīta peļņa no VISA Europe Ltd. pārdošanai pieejamās akcijas atpakaļpārdošanas VISA Inc. 16,4 miljonu EUR apmērā, tai skaitā 13,1 miljons EUR — naudas pārskaitījums, atliktais maksājums ir 1,1 miljons EUR, un papildus bankai tika piešķirtas 4 750 VISA Inc. C klases privilēģētās akcijas, kas ir uzskaitītas pārdošanai pieejamā portfeli un novērtētas patiesajā vērtībā 2,2 miljonu EUR apmērā to saņemšanas brīdī.

6. pielikums

Neto rezultāts no darījumiem ar pārņemto nekustamo īpašumu

	EUR '000	
	Koncerns 01.01.2016. — 31.12.2016.	Koncerns 01.01.2015. — 31.12.2015.
Ienākumi no pārņemtā nekustamā īpašuma pārdošanas	12,079	16,498
Pārņemtā nekustamā īpašuma iegādes izdevumi	(11,068)	(15,992)
Pārņemtā nekustamā īpašuma pārdošanas izdevumi	(66)	(28)
Neto peļņa no pārdošanas	945	478
Ienākumi no pārņemtā nekustamā īpašuma nomas un pārvaldīšanas	330	425
Pārņemtā nekustamā īpašuma apsaimniekošanas izdevumi	(486)	(576)
Pārņemtā nekustamā īpašuma vērtības samazinājums	(3,385)	(2,713)
Pārņemtā nekustamā īpašuma vērtības samazinājuma apvērse	173	114
Neto rezultāts no darījumiem ar pārņemto nekustamo īpašumu	(2,423)	(2,272)

Pillar Holding Company, KS meitas sabiedrību aktīvos esošo pārņemto nekustamo īpašumu neto uzskaites vērtība ir 41,3 (52,3) miljoni EUR, no kuriem būtiskākā daļa 44,6% (34,8%) ir zemes gabali gan privātajai apbūvei, gan komercapbūvei, savukārt dzīvokļu īpašumi — 29,2% (42,3%). Pārējais pārņemtais nekustamais īpašums ir privātmājas, komercobjekti, kā arī autostāvvietas un citas palīgtelpas, kuras pārsvarā atrodas jaunajos daudzdzīvokļu projektos.

Koncerna vadība ir veikusi šo nefinanšu aktīvu — pārņemto nekustamo īpašumu — novērtēšanu (k) un p) skaidrojums). Novērtēšanas rezultātā konstatētas iepriekš atzītā vērtības samazinājuma izmaiņas. Balstoties uz veikto analīzi, 2016. gadā un 2015. gadā koncerns ir atzinis vērtības samazinājumu šiem aktīviem. Pillar Holding Company, KS meitas sabiedrību aktīvos esošo pārņemto nekustamo īpašumu bruto uzskaites vērtība ir 50,2 (59,1) miljoni EUR, un šiem aktīviem pārskata perioda beigās atzītais vērtības samazinājums bija 8,9 (6,8) miljoni EUR.

Pārskata periodā pieauguši izdevumi pārņemto nekustamo īpašumu vērtības samazinājumam, kas skaidrojams ar koncerna meitas sabiedrības Pillar 3, SIA aktīvu pārvērtēšanu. Piesardzības nolūkos pārskata periodā tika papildus atzīts vērtības samazinājums visiem Pillar 3, SIA aktīviem, balstoties uz sabiedrības iepriekšējo periodu faktiskajiem pārdošanas rezultātiem, daļai no aktīviem, kuriem tika konstatētas zemākas likviditātes pazīmes, tika piemērots papildus vērtību samazinošs korekcijas koeficients (10%). Pillar 3, SIA bilancē atzītais pārņemtais nekustamais īpašums 2016. gada beigās bija 15,9 (25,1) miljoni EUR, kas veidoja 38,5% (48,0%) no kopējiem koncerna pārņemtajiem nekustamajiem īpašumiem.

7. pielikums

Pārējie pamatdarbības ienākumi un izdevumi

	EUR '000			
	Koncerns 01.01.2016. — 31.12.2016.	Koncerns 01.01.2015. — 31.12.2015.	Banka 01.01.2016. — 31.12.2016.	Banka 01.01.2015. — 31.12.2015.
Pārējie ienākumi				
Citi saistīto sabiedrību preču/pakalpojumu pārdošanas ienākumi	2,518	5,979	-	-
Ienākumi no finanšu konsultāciju, juridisko, grāmatvedības un IT pakalpojumu sniegšanas	2,094	2,462	3,333	3,222
Ienākumi no apdrošināšanas pakalpojumiem	310	260	310	260
Ienākumi no asociēto sabiedrību atzišanas pēc pašu kapitāla metodes	184	12	-	-
Citi parastie ienākumi	755	868	435	164
Pārējie ienākumi kopā	5,861	9,581	4,078	3,646
Pārējie izdevumi				
Biedru naudas	1,441	1,363	1,223	1,154
Citi saistīto sabiedrību preču/pakalpojumu realizācijas izdevumi	1,126	4,983	-	-
Koncerna zaudējumi kontroles zaudēšanas rezultātā	-	163	-	-
Citi pārējie izdevumi	266	13	226	110
Pārējie izdevumi kopā	2,833	6,522	1,449	1,264

Pārējo pamatdarbības ienākumu un izdevumu samazinājums pārskata periodā ir saistīts ar holdingkompānijas AmberStone Group, AS, pārējo ienākumu un izdevumu atzišanas pārtraukšanu koncernā, jo 2015. gada jūnijā koncerns zaudēja kontroli pār šo holdingkompāniju.

8. pielikums

Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam

	EUR '000			
	Koncerns 01.01.2016. — 31.12.2016.	Koncerns 01.01.2015. — 31.12.2015.	Banka 01.01.2016. — 31.12.2016.	Banka 01.01.2015. — 31.12.2015.
Uzkrājumu veids				
Individuālo uzkrājumu izmaiņa, neto	27	3,811	322	3,431
Portfeļa uzkrājumu izmaiņa, neto	379	2,979	359	2,942
Uzkrājumu pieaugums/(samazinājums) pārskata periodā	406	6,790	681	6,373
Norakstīto aktīvu (atgūšana) no aktīvu norakstīšanas	(738)	(902)	(738)	(890)
Pārskata perioda laikā izveidotie uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam, neto	(332)	5,888	(57)	5,483

Koncerna izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par 2016. gadu:

	EUR '000				
	Hipotekārie	Biznesa	Pārējie	Patēriņa	Kopā
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā	14,451	7,759	1,676	69	23,955
Pieaugums	3,027	3,243	720	42	7,032
(Samazinājums)	(4,033)	(1,831)	(762)	-	(6,626)
Kopā uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam izmaiņas pārskata periodā	(1,006)	1,412	(42)	42	406
Pieaugums pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	16	86	-	-	102
(Samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(5,650)	(2,147)	(269)	(30)	(8,096)
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	7,811	7,110	1,365	81	16,367
Individuālie uzkrājumi	281	4,490	-	-	4,771
Portfeļa uzkrājumi	7,530	2,620	1,365	81	11,596
Kopā kredīti, bruto	321,909	641,118	82,015	1,269	1,046,311

2016. gada 31. decembrī izveidotie uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam veido 1,6% (2,7%) no koncerna/bankas kredītportfeļa. Pārskata periodā kredītiem izveidoto uzkrājumu samazinājums galvenokārt saistīts ar hipotekārā kredītu portfeļa kvalitātes rādītāju uzlabošanos un zaudēto kredītu norakstīšanu.

Koncerna izmaiņas uzkrājumos kredītu
vērtības samazināšanās zaudējumiem par 2015. gadu:

	EUR '000				
	Hipotekārie	Biznesa	Pārējie	Patērīņa	Kopā
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā	23,936	5,442	1,963	34	31,375
Pieaugums	7,131	7,097	486	440	15,154
(Samazinājums)	(5,778)	(1,899)	(285)	(402)	(8,364)
Kopā uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam izmaiņas pārskata periodā	1,353	5,198	201	38	6,790
(Samazinājums) pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	46	(14)	-	-	32
(Samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(10,884)	(2,867)	(488)	(3)	(14,242)
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	14,451	7,759	1,676	69	23,955
Individuālie uzkrājumi	234	6,164	-	-	6,398
Portfeļa uzkrājumi	14,217	1,595	1,676	69	17,557
Kopā kredīti, bruto	345,728	529,836	21,242	1,152	897,958

Bankas izmaiņas uzkrājumos kredītu
vērtības samazināšanās zaudējumiem par 2016. gadu:

	EUR '000				
	Hipotekārie	Biznesa	Pārējie	Patērīņa	Kopā
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā	14,451	7,380	1,675	69	23,575
Pieaugums	3,012	3,237	734	34	7,017
(Samazinājums)	(4,018)	(1,543)	(775)	-	(6,336)
Kopā uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam izmaiņas pārskata periodā	(1,006)	1,694	(41)	34	681
Pieaugums/(samazinājums) pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	16	93	-	-	109
(Samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(5,650)	(2,063)	(269)	(30)	(8,012)
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	7,811	7,104	1,365	73	16,353
Individuālie uzkrājumi	281	4,490	-	-	4,771
Portfeļa uzkrājumi	7,530	2,614	1,365	73	11,582
Kopā kredīti, bruto	321,909	623,390	82,015	1,185	1,028,499

Bankas izmaiņas uzkrājumos kredītu
vērtības samazināšanās zaudējumiem par 2015. gadu:

	EUR '000				
	Hipotekārie	Biznesa	Pārējie	Patēriņa	Kopā
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā	23,936	5,446	1,963	32	31,377
Pieaugums	7,131	6,681	484	440	14,736
(Samazinājums)	(5,778)	(1,899)	(284)	(402)	(8,363)
Kopā uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam izmaiņas pārskata periodā	1,353	4,782	200	38	6,373
(Samazinājums) pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	46	(15)	-	-	31
(Samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(10,884)	(2,833)	(488)	(1)	(14,206)
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	14,451	7,380	1,675	69	23,575
Individuālie uzkrājumi	234	5,785	-	-	6,019
Portfeļa uzkrājumi	14,217	1,595	1,675	69	17,556
Kopā kredīti, bruto	345,728	528,953	21,241	1,152	897,074

9. pielikums

Administratīvie izdevumi

	EUR '000			
	Koncerns 01.01.2016. – 31.12.2016.	Koncerns 01.01.2015. – 31.12.2015.	Banka 01.01.2016. – 31.12.2016.	Banka 01.01.2015. – 31.12.2015.
Veids				
Personāla atalgojums, t. sk. VSAOI	42,351	40,931	33,299	31,787
Vadības atalgojums, t. sk. VSAOI	3,566	2,168	3,566	2,168
Personāla izdevumi kopā	45,917	43,099	36,865	33,955
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	4,016	3,337	2,991	2,462
Biroja uzturēšanas izdevumi	3,544	3,726	2,408	2,563
Informāciju sistēmu uzturēšanas un attīstības izdevumi	3,410	3,312	2,782	2,762
Valsts kasei samaksātā soda nauda (skatīt 37. pielikumu)	3,167	-	3,167	-
Izdevumi mārketingam un reklāmai	1,778	1,739	1,552	1,397
Saziņa un informatīvie resursi	1,685	1,587	1,505	1,423
Citi personāla izdevumi	1,672	1,673	1,336	1,323
Izdevumi NILLTF pārbaudei (Navigant Consulting, Inc.)	1,464	-	1,464	-
Neatskaitāmais PVN	1,404	1,258	1,380	1,210
Ziedojumi	881	1,239	654	1,016
Citi nodokļi	782	771	352	244
Izdevumi zvērinātam revidentam gada pārskata revīzijai	138	165	70	57
Izdevumi zvērinātam revidentam citu revīzijas uzdevumu veikšanai	17	34	17	6
Izdevumi zvērinātam revidentam konsultācijām nodokļu jautājumos	-	15	-	6
Citi administratīvie izdevumi	397	96	229	192
Pārējie administratīvie izdevumi kopā	24,355	18,952	19,907	14,661
Administratīvie izdevumi kopā	70,272	62,051	56,772	48,616

2016. gadā un 2015. gadā vidējais strādājošo darbinieku skaits (pilna laika ekvivalents) koncernā bija 809 (782), savukārt bankā — 655 (636).

Koncerna un bankas darbinieku skaits pārskata perioda beigās:

	Koncerns 31.12.2016. Skaits	Koncerns 31.12.2015. Skaits	Banka 31.12.2016. Skaits	Banka 31.12.2015. Skaits
Vadība	10	10	10	10
Pārvalžu un nodaļu vadītāji	152	142	105	102
Pārējie darbinieki	665	645	550	542
Kopā perioda beigās	827	797	665	654

10. pielikums

Nodokļi

	EUR '000			
	Koncerns 01.01.2016.— 31.12.2016.	Koncerns 01.01.2015.— 31.12.2015.	Banka 01.01.2016.— 31.12.2016.	Banka 01.01.2015.— 31.12.2015.
Par pārskata gadu aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	3,130	4,150	2,258	3,178
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(750)	2,035	267	2,153
Ārvalstis samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	122	197	122	197
Iepriekšējo periodu uzņēmumu ienākuma nodokļa korekcija	(15)	(10)	(23)	(4)
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	2,487	6,372	2,624	5,524

Efektīvā uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķins:

	EUR '000			
	Koncerns 01.01.2016.— 31.12.2016.	Koncerns 01.01.2015.— 31.12.2015.	Banka 01.01.2016.— 31.12.2016.	Banka 01.01.2015.— 31.12.2015.
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	81,303	68,246	81,961	74,563
Teorētiski aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	12,195	10,237	12,293	11,184
Neapliekamā daļa par ES uz EEZ publiskā apgrozībā esošām obligācijām	(6,266)	(6,442)	(6,266)	(6,442)
Pastāvīgās atšķirības	(2,529)	1,605	(2,898)	(365)
Iepriekšējo periodu uzņēmuma ienākumu nodokļa korekcija	(15)	(10)	(23)	(4)
Iepriekšējo periodu atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa korekcija	(152)	1,847	-	1,847
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa atgūstamības novērtējums	(73)	-	-	-
Minimālais nodoklis no saimnieciskās darbības	-	21	-	-
Nodokļa atlaide	(795)	(1,083)	(604)	(893)
Ārvalstis samaksāts	122	197	122	197
Kopā efektīvā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	2,487	6,372	2,624	5,524

Koncerna atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa kustība:

	01.01.2016.				31.12.2016.			EUR '000
	Neto atlikums	Atzīts peļņas/ zaudējumu aprēķinā	Atzīts pārējos vis- aptverošajos ienākumos	Izslēgts kontroles zaudēšanas rezultātā	Neto atlikums	Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvs)	Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	31.12.2016.
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu atlikušās vērtības finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām starpība	1,326	27	-	-	1,353	-	1,353	
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	10	-	78	-	88	-	88	
Atvasināto instrumentu un vērtspapīru pārvērtēšana	(29)	30	-	-	1		1	
Bilances aktīva posteņu pārvērtēšana un atvaļinājuma rezerve	(340)	212	-	-	(128)	(128)	-	
Atliktā nodokļa aktīvs no koncerna ietvaros veiktajiem darījumiem	(57)	-	-	-	(57)	(57)	-	
Nodokļu zaudējumi	(273)	(1,019)	-	-	(1,292)	(1,292)	-	
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvs)/saistības pirms ieskaitīšanas	637	(750)	78	-	(35)	(1,477)	1,442	
Nodokļa ieskaitīšana						76	(76)	
Neto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvs)/saistības						(1,401)	1,366	

Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi nav atzīti attiecībā uz pārnestajiem nodokļu zaudējumiem 2,7 (2,2) miljonu EUR apmērā, tā kā nav paredzams, kad nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai koncerns varētu izmantot tās labumus.

Ņemot vērā uzlabojumus bankas meitas sabiedrības ABLV Bank Luxembourg S.A. darbības rādītājos, pārskata periodā tika pārskatīts atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa novērtējums. Atzīstot uzņēmumu ienākuma atliktā nodokļa apjomu 1,1 miliona EUR apmērā, vadība pamatojās uz ABLV Bank Luxembourg S.A. stratēģiskajā plānā iekļautajiem nākamo trīs gadu darbības rezultātiem un paredzamās apliekamās peļņas apmēru.

	EUR '000						
	01.01.2015.			31.12.2015.			31.12.2015.
	Neto atlikums	Atzīts peļņas/ zaudējumu aprēķinā	Atzīts pārējos vis- aptverošajos ienākumos	Izslēgts kontroles zaudēšanas rezultātā	Neto atlikums	Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvs)	Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu atlikušās vērtības finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām starpība	2,417	(1,091)	-	-	1,326	-	1,326
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(294)	-	304	-	10	-	10
Atvasināto instrumentu un vērtspapīru pārvērtēšana	(265)	236	-	-	(29)	(29)	-
Bilances aktīva posteņu pārvērtēšana un atvaļinājuma rezerve	(2,242)	1,828	-	74	(340)	(340)	-
Atliktā nodokļa aktīvs no koncerna ietvaros veiktajiem darījumiem	(58)	1	-	-	(57)	(57)	-
Nodokļu zaudējumi	(1,334)	1,061	-	-	(273)	(273)	-
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvs)/saistības pirms ieskaitīšanas	(1,776)	2,035	304	74	637	(699)	1,336
Nodokļa ieskaitīšana						320	(320)
Neto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvs)/saistības						(379)	1,016

Bankas atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa kustība:

	EUR '000					
	01.01.2016.			31.12.2016.		
	Neto atlikums	Atzīts peļņas/ zaudējumu aprēķinā	Atzīts pārējos vis- aptverošajos ienākumos	Neto atlikums	Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvs)	Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu atlikušās vērtības finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām starpība	1,232	25	-	1,257	-	1,257
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	10	-	78	88	-	88
Atvasināto instrumentu un vērtspapīru pārvērtēšana	(29)	30	-	1	-	1
Bilances aktīva posteņu pārvērtēšana un atvaļinājuma rezerve	(212)	212	-	-	-	-
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības pirms ieskaitīšanas	1,001	267	78	1,346	-	1,346
Nodokļa ieskaitīšana					-	-
Neto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības					-	1,346

	EUR '000					
	01.01.2015.			31.12.2015.		31.12.2015.
	Neto atlikums	Atzīts peļņas/ zaudējumu aprēķinā	Atzīts pārējos vis- aptverošajos ienākumos	Neto atlikums	Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvs)	Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu atlikušās vērtības finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām starpība	1,173	59	-	1,232	-	1,232
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(294)	-	304	10	-	10
Atvasināto instrumentu un vērtspapīru pārvērtēšana	(265)	236	-	(29)	(29)	-
Bilances aktīva posteņu pārvērtēšana un atvaļinājuma rezerve	(2,070)	1,858	-	(212)	(212)	-
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības pirms ieskaitīšanas	(1,456)	2,153	304	1,001	(241)	1,242
Nodokļa ieskaitīšana					241	(241)
Neto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības					-	1,001

Koncerna un bankas samaksātie nodokļi:

	EUR '000			
	Koncerns 01.01.2016. — 31.12.2016.	Koncerns 01.01.2015. — 31.12.2015.	Banka 01.01.2016. — 31.12.2016.	Banka 01.01.2015. — 31.12.2015.
Nodokļa veids				
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	2,987	3,609	1,612	3,111
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	8,136	7,846	7,180	6,902
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	10,863	7,814	9,333	6,567
Pievienotās vērtības nodoklis	(746)	844	140	159
Nekustamā īpašuma nodoklis	751	652	367	244
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	3	4	3	3
Dabas resursu nodoklis	2	3	1	-
Kopā	21,996	20,772	18,636	16,986

11. pielikums

Kase un prasības pret centrālajām bankām

	EUR '000			
	Koncerns 31.12.2016.	Koncerns 31.12.2015.	Banka 31.12.2016.	Banka 31.12.2015.
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	398,719	438,528	398,719	438,528
Nauda kasē	14,331	9,662	14,328	9,659
Prasības uz pieprasījumu pret Banque de Luxembourg	1,381	946	-	-
Kopā nauda un prasības pret centrālajām bankām	414,431	449,136	413,047	448,187

2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī nebija nekādu prasību pret centrālajām bankām, kuru termiņš būtu nokavēts.

12. pielikums

Prasības pret kredītiestādēm

2016. gada 31. decembrī banka bija nodibinājusi korespondentattiecības ar 32 (32) ES un OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm, 4 (4) Latvijā reģistrētām kredītiestādēm un 36 (38) citās valstīs reģistrētām kredītiestādēm. Koncerna un bankas būtiskākie atlikumi pārskata perioda beigās bija šādās kredītiestādēs: Bank of China Limited (Singapore Branch) 48,0 (46,1) miljoni EUR, Landesbank Baden-Wuerttemberg 45,5 (114,6) miljoni EUR, UBS Switzerland AG 27,0 (18,5) miljoni EUR.

	EUR '000			
	Koncerns 31.12.2016.	Koncerns 31.12.2015.	Banka 31.12.2016.	Banka 31.12.2015.
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm				
Korespondentkontu atlikumi	178,833	363,058	175,484	359,850
Diennakts noguldījumi	3,734	-	16,067	5,000
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	182,567	363,058	191,551	364,850
Pārējās prasības pret kredītiestādēm				
Termiņnoguldījumi	79,189	296,893	79,189	296,893
Citas prasības	10,764	10,029	10,764	10,029
Kopā pārējās prasības pret kredītiestādēm	89,953	306,922	89,953	306,922
Kopā prasības pret kredītiestādēm	272,520	669,980	281,504	671,772

2016. gada 31. decembrī daļa no koncerna prasībām pret kredītiestādēm 24,8 (49,7) miljonu EUR apjomā un daļa no bankas prasībām pret kredītiestādēm 24,3 (49,2) miljonu EUR apjomā bija iekļātas, lai nodrošinātu darījumus ar finanšu instrumentiem, kas nav naudas ekvivalenti. Naudas ekvivalentos nav iekļauti koncerna/bankas termiņnoguldījumi 51,1 (5,3) miljona EUR apmērā.

2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī koncerna un bankas prasības pret kredītiestādēm nav bijušas kavētas un to vērtība nav samazinājusies. Prasību pret kredītiestādēm maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu uzskaites vērtību.

13. pielikums

Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

Emitenta veids	EUR '000			
	Koncerns 31.12.2016.	Koncerns 31.12.2015.	Banka 31.12.2016.	Banka 31.12.2015.
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Privātuzņēmumi	12,352	9,322	-	-
Kreditīestādes	6,647	1,479	4,671	-
Centrālās valdības	2,483	511	-	-
Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki	229	162	-	-
Vietējās valdības	112	13	-	-
Kopā parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	21,823	11,487	4,671	-
Akcijas				
Privātuzņēmumi	272	1,506	272	1,506
Kreditīestādes	-	1,100	-	1,100
Kopā ieguldījumi akcijās	272	2,606	272	2,606
Ieguldījumi fondos	6,321	12,028	16,067	19,680
Kopā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu instrumenti	28,416	26,121	21,010	22,286

Patiesajā vērtībā vērtēto vērtspapīru maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu uzskaites vērtību. 2016. gada 31. decembrī netika kotēti biržās 5,3 (11,1) miljoni EUR patiesajā vērtībā vērtētie koncerna un 15,0 (18,7) miljoni EUR patiesajā vērtībā vērtētie bankas ieguldījumi atvērtos ieguldījumu fondos, kas reģistrēti Latvijā un kuru aktīvu pārvaldītājam ir pienākums atpirkt daļas par neto aktīvu vērtību.

2016. gada 31. decembrī desmit lielākās ekspozīcijas no kopējiem koncerna patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos veidoja 42,6% (46,6%), savukārt desmit lielākās ekspozīcijas no kopējiem bankas patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos veidoja 99,9% (87,9%).

14. pielikums

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

	EUR '000			
Emitenta veids	Koncerns 31.12.2016.	Koncerns 31.12.2015.	Banka 31.12.2016.	Banka 31.12.2015.
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Centrālās valdības	630,171	1,447,424	608,301	1,425,277
Kreditīestādes	237,546	238,795	214,832	223,449
Starptautiskās organizācijas	67,092	64,864	67,092	64,864
Privātuzņēmumi	64,766	33,008	41,776	31,094
Vietējās valdības	22,760	19,510	17,013	16,590
Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki	6,974	6,651	4,806	6,651
Kopā parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1,029,309	1,810,252	953,820	1,767,925
Akcijas				
Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki	2,974	12,398	2,974	12,398
Privātuzņēmumi	300	231	300	231
Kopā ieguldījumi akcijās	3,274	12,629	3,274	12,629
Ieguldījumi fondos	9,991	10,192	-	-
Kopā pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti	1,042,574	1,833,073	957,094	1,780,554

Pārdošanai pieejamo parāda vērtspapīru maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu uzskaites vērtību. Pārskata periodā pārdošanai pieejamiem parāda vērtspapīriem tika atzīti uzkrājumi vērtības samazinājumam 0,3 (1,1) miljonu EUR apjomā.

Būtiskāko parāda vērtspapīru portfeļa daļu 88,9% (90,9%) apmērā banka ir ieguldījusi vērtspapīros ar investīciju līmeņa kredītreitingu. Pārskata perioda beigās bankas vērtspapīru portfeļa vidējais svētais modificētais ilgums bija 2,5 (2,5) gadi.

No kopējiem koncerna pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem desmit lielākās ekspozīcijas 2016. gada 31. decembrī veidoja 62,2% (78,1%), savukārt no kopējiem bankas pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem desmit lielākās ekspozīcijas 2016. gada 31. decembrī veidoja 66,5% (79,3%).

15. pielikums

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi

Emitenta veids	EUR '000			
	Koncerns 31.12.2016.	Koncerns 31.12.2015.	Banka 31.12.2016.	Banka 31.12.2015.
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Centrālās valdības	645,800	602,613	623,428	587,571
Privātuzņēmumi	185,403	164,235	159,001	147,119
Kreditīestādes	120,197	150,774	109,754	137,603
Vietējās valdības	71,615	69,339	69,214	67,014
Starptautiskās organizācijas	30,322	30,136	28,667	28,512
Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki	1,982	516	978	-
Kopā līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi, bruto	1,055,319	1,017,613	991,042	967,819
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1,332)	(2,566)	(1,332)	(2,566)
Kopā līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi, neto	1,053,987	1,015,047	989,710	965,253

Līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu uzskaites vērtību.

Būtiskākā koncerna līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru portfeļa daļa 84,9% (81,0%) apmērā ir ieguldīta vērtspapīros ar investīciju līmeņa kredītreitingu. Savukārt banka vērtspapīros ar investīciju līmeņa kredītreitingu ir ieguldījusi līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru portfeļa daļu 84,1% (80,4%) apmērā.

2016. gada 31. decembrī daļa no finanšu instrumentiem, kas tiek turēti līdz termiņa beigām, 4,6 (9,4) miljonu EUR apjomā ir ieķīlāti, lai nodrošinātu darījumus ar finanšu instrumentiem, savukārt finanšu instrumenti 53,2 (143,4) miljonu EUR apjomā nodrošina ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācijas (TLTRO).

No kopējiem koncerna līdz termiņa beigām turētiem finanšu instrumentiem desmit lielākās ekspozīcijas 2016. gada 31. decembrī veidoja 59,6% (58,0%), savukārt no kopējiem bankas līdz termiņa beigām turētiem finanšu instrumentiem desmit lielākās ekspozīcijas 2016. gada 31. decembrī veidoja 62,5% (60,1%).

	EUR '000	
	Koncerns/banka 01.01.2016. — 31.12.2016.	Koncerns/banka 01.01.2015. — 31.12.2015.
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā	2,566	1,963
Pieaugums	623	1,235
(Samazinājums)	(856)	(587)
(Samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(1,017)	(89)
Izmaiņas pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	16	44
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	1,332	2,566

16. pielikums

Atvasinātie līgumi

Nākamā tabula atspoguļo ārvalstu valūtas maiņas darījumu un pārējo atvasināto finanšu instrumentu nosacīto pamatvērtību un patieso vērtību. Ārvalstu valūtas maiņas darījumu nosacītā pamatvērtība ir no šiem darījumiem saņemamā summa. Pārējo finanšu instrumentu nosacītā pamatvērtība ir šo instrumentu bāzes aktīva vērtība.

	EUR '000								
	Koncerns 31.12.2016.			Banka 31.12.2016.			Koncerns/ banka 31.12.2015.		
	Patiesā vērtība			Patiesā vērtība			Patiesā vērtība		
	Nosacītā pamatvērtība	Prasības	Saistības	Nosacītā pamatvērtība	Prasības	Saistības	Nosacītā pamatvērtība	Prasības	Saistības
Biržā tirgotie zelta maiņas līgumi	405	59	-	405	59	-	405	4	-
Ārpusbiržas nākotnes valūtas maiņas līgumi	19,934	565	42	2,903	21	42	5,357	117	365
Atvasinātie līgumi kopā	20,339	624	42	3,308	80	42	5,762	121	365

Banka izmanto atvasinātos ārvalstu valūtas maiņas instrumentus, lai pārvaldītu valūtas pozīcijas. 2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī maksājumi saistībā ar atvasinātajiem līgumiem nebija kavēti.

17. pielikums

Kredīti un debitoru parādi

Koncerna un bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

	EUR '000			
	Koncerns 31.12.2016.	Koncerns 31.12.2015.	Banka 31.12.2016.	Banka 31.12.2015.
Aizņēmēja veids				
Privātuzņēmumi	483,065	406,752	465,337	405,868
Privātpersonas	348,924	372,906	348,840	372,906
Citas finanšu sabiedrības	204,382	118,300	204,382	118,300
Kreditīestādes	9,940	-	9,940	-
Kopā kredīti, bruto	1,046,311	897,958	1,028,499	897,074
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(16,367)	(23,955)	(16,353)	(23,575)
Kopā kredīti, neto	1,029,944	874,003	1,012,146	873,499

2016. gada 31. decembrī daļa no koncerna un bankas prasībām pret citiem finanšu starpniekiem 22,8 (35,1) miljonu EUR apjomā bija ieķīlātas, lai nodrošinātu darījumus ar finanšu instrumentiem.

Detalizētāka informācija par uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam ir atspoguļota 8. pielikumā.

Izsniegto kredītu maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu uzskaites vērtību.

Koncernā desmit lielākās ekspozīcijas 2016. gada 31. decembrī veidoja 22,9% (23,1%) no kopējā koncerna neto kredītportfeļa, savukārt bankā 23,3% (23,1%) no kopējā bankas neto kredītportfeļa. Šiem kredītiem netika izveidoti individuālie uzkrājumi vērtības samazinājumam.

Koncerna un bankas kredītu sadalījums pēc to veida:

Kredīta veids	31.12.2016.			31.12.2015.		
	Bilances atlikums	Ārpusbilances atlikums	Kopējais kreditrisks, bruto	Bilances atlikums	Ārpusbilances atlikums	Kopējais kreditrisks, bruto
Koncerns						
Parastie kredīti	851,391	27,517	878,908	772,641	33,768	806,409
Kreditlīnijas	109,505	61,672	171,177	99,448	17,205	116,653
Prasības pret finanšu starpnieksabiedrībām	56,395	-	56,395	11,790	-	11,790
Drošības iemaksas finanšu darījumu nodrošināšanai	13,994	-	13,994	7,733	-	7,733
Norēķinu kontu debeta atlikumi	3,261	-	3,261	4,539	-	4,539
Maksājumu karšu debeta atlikumi	1,548	13,187	14,735	1,807	15,708	17,515
Parāda vērtspapīri	10,217	-	10,217	-	-	-
Kopā kredīti, bruto	1,046,311	102,376	1,148,687	897,958	66,681	964,639
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(16,367)	-	(16,367)	(23,955)	-	(23,955)
Kopā kredīti, neto	1,029,944	102,376	1,132,320	874,003	66,681	940,684
Banka						
Parastie kredīti	833,603	27,517	861,120	771,757	33,768	805,525
Kreditlīnijas	109,506	61,672	171,178	99,448	17,205	116,653
Prasības pret finanšu starpnieksabiedrībām	56,395	-	56,395	11,790	-	11,790
Drošības iemaksas finanšu darījumu nodrošināšanai	13,994	-	13,994	7,733	-	7,733
Norēķinu kontu debeta atlikumi	3,236	-	3,236	4,539	-	4,539
Maksājumu karšu debeta atlikumi	1,548	13,257	14,805	1,807	15,775	17,582
Parāda vērtspapīri	10,217	-	10,217	-	-	-
Kopā kredīti, bruto	1,028,499	102,446	1,130,945	897,074	66,748	963,822
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(16,353)	-	(16,353)	(23,575)	-	(23,575)
Kopā kredīti, neto	1,012,146	102,446	1,114,592	873,499	66,748	940,247

Izsniegto kredītu un ārpusbilances saistību maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu un ārpusbilances saistību uzskaites vērtību.

Koncerna un bankas izveidoto uzkrājumu sadalījums pēc kredītu veidiem:

									EUR '000	
Kreditu grupa	31.12.2016.				31.12.2015.					
	Portfeļa uzkrājumi				Portfeļa uzkrājumi					
	Individuālie uzkrājumi	Kreditiem, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums		Kreditiem, kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	Kopā	Individuālie uzkrājumi	Kreditiem, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums		Kreditiem, kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	Kopā
		atziņš	vērtības samazinājums				atziņš	vērtības samazinājums		
Koncerns										
Hipotekārie	281	6,780	750	7,811	234	13,241	976	14,451		
Biznesa	4,490	256	2,364	7,110	6,164	185	1,410	7,759		
Pārējie	-	1,365	-	1,365	-	1,676	-	1,676		
Patēriņa	-	81	-	81	-	69	-	69		
Kopā uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	4,771	8,482	3,114	16,367	6,398	15,171	2,386	23,955		
Banka										
Hipotekārie	281	6,781	749	7,811	234	13,241	976	14,451		
Biznesa	4,490	245	2,369	7,104	5,785	185	1,410	7,380		
Pārējie	-	1,365	-	1,365	-	1,675	-	1,675		
Patēriņa	-	73	-	73	-	69	-	69		
Kopā uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	4,771	8,464	3,118	16,353	6,019	15,170	2,386	23,575		

Par kredītiem, kuriem atzīts vērtības samazinājums, tiek uzskatīti kredīti, kuriem koncerns/banka ir izveidojuši uzkrājumus zaudējuma notikuma iestāšanās rezultātā. Ņemot vērā, ka ne visi zaudējuma notikumi uz pārskata perioda beigām koncernam/bankai ir zināmi, tiek veidoti uzkrājumi iespējamiem zaudējumiem, kas radušies, bet nav zināmi.

Koncerna un bankas izsniegto kredītu analīze pa tautsaimniecības nozarēm:

EUR '000

	Koncerns 31.12.2016.	Koncerns 31.12.2015.	Banka 31.12.2016.	Banka 31.12.2015.
Tautsaimniecības nozare				
Privātpersonu hipotekārie kredīti	307,772	324,731	307,772	324,731
Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	272,525	255,112	277,265	255,112
Finanšu un apdrošināšanas darbības	213,969	118,086	213,970	118,087
Tirdzniecība	58,872	47,951	49,530	47,951
Citi privātpersonu kredīti	30,914	30,646	30,837	30,646
Rūpniecība	29,958	9,964	29,958	9,964
Transports un loģistika	28,099	9,912	28,099	9,912
Enerģētika	3,831	5,148	3,831	5,148
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	3,781	4,751	3,781	4,751
Būvniecība	13,372	60	278	60
Pārējās nozares	66,851	67,642	66,825	67,137
Kopā kredīti, neto	1,029,944	874,003	1,012,146	873,499

Koncerna un bankas izsniegto kredītu sadalījums pa 5 lielākajām aizņēmēju valstīm:

EUR '000

	Koncerns 31.12.2016.	Koncerns 31.12.2015.	Banka 31.12.2016.	Banka 31.12.2015.
Valsts				
Latvija	721,342	639,138	726,057	638,634
Krievija	135,441	111,867	113,008	111,867
Amerikas Savienotās Valstis	51,366	11,611	51,366	11,611
Lielbritānija	30,832	19,285	30,831	19,285
Ukraina	17,961	18,001	17,961	18,001
Kopā pārējās valstīs	73,002	74,101	72,923	74,101
Kopā kredīti, neto	1,029,944	874,003	1,012,146	873,499

Koncerna kredītu nodrošinājuma analīze:

	EUR '000					
	Kopā kredīti, bruto	Noguldījums	Vērtspapīri	Nekustamais īpašums	Cits nodrošinājums	Kopā, nodrošinājuma patiesā vērtība
Kreditu grupa						31.12.2016.
Hipotekārie	321,909	197	-	355,429	376	356,002
LTV līdz 100%	123,990	197	-	224,076	376	224,649
LTV virs 100%	197,919	-	-	131,353	-	131,353
Biznesa	641,118	46,008	351,877	607,085	260,567	1,265,537
LTV līdz 100%	604,239	46,008	351,877	590,695	260,458	1,249,038
LTV virs 100%	36,879	-	-	16,390	109	16,499
Pārējie	82,015	-	-	-	1	1
LTV līdz 100%	-	-	-	-	-	-
LTV virs 100%	82,015	-	-	-	1	1
Patēriņa	1,269	1,895	18	-	-	1,913
LTV līdz 100%	405	1,895	18	-	-	1,913
LTV virs 100%	864	-	-	-	-	-
Kopā kredīti, bruto	1,046,311	48,100	351,895	962,514	260,944	1,623,453
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(16,367)					
Kopā kredīti, neto	1,029,944					
Kreditu grupa						31.12.2015.
Hipotekārie	345,728	7	-	361,203	100	361,310
LTV līdz 100%	121,494	7	-	216,846	100	216,953
LTV virs 100%	224,234	-	-	144,357	-	144,357
Biznesa	529,836	22,845	314,832	518,402	69,497	925,576
LTV līdz 100%	489,384	21,942	314,832	494,673	68,824	900,271
LTV virs 100%	40,452	903	-	23,729	673	25,305
Pārējie	21,242	-	-	-	1	1
LTV līdz 100%	-	-	-	-	-	-
LTV virs 100%	21,242	-	-	-	1	1
Patēriņa	1,152	2,002	-	-	-	2,002
LTV līdz 100%	382	2,002	-	-	-	2,002
LTV virs 100%	770	-	-	-	-	-
Kopā kredīti, bruto	897,958	24,854	314,832	879,605	69,598	1,288,889
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(23,955)					
Kopā kredīti, neto	874,003					

LTV⁵ virs 100% nerada būtisku risku, jo kredītiem tiek veidoti uzkrājumi gan pastāvošiem zaudējumiem, gan zaudējumiem, kas radušies, bet nav zināmi. Izvērtējot uzkrājumu nepieciešamību, hipotekārajiem kredītiem un patēriņa kredītiem tiek ņemta vērā kredītu nenodrošinātā daļa un apkopotā statistika par kredītu kustību uz sliktākām kvalitātes grupām. Biznesa kredītiem uzkrājumi tiek veidoti, ja kredīta primārais atmaksa avots jeb naudas plūsma no klienta saimnieciskās darbības un sekundārais atmaksas avots jeb iespējamie ienākumi no nodrošinājuma realizācijas nav pietiekami kredīta atmaksai. Savukārt pārējo kredītu būtiskāko daļu sastāda brokeru konti un drošības depozīti, kurus daļēji sedz klientu naudas līdzekļi.

⁵ LTV — kredītu uzskaites vērtības un nodrošinājuma patiesās vērtības attiecībai, kur LTV < 100%, ja kredīta uzskaites vērtība ir mazāka par nodrošinājuma patieso vērtību, savukārt LTV > 100%, ja kredīta uzskaites vērtība ir lielāka par nodrošinājuma patieso vērtību vai kredīti ir nenodrošināti.

Bankas kredītu nodrošinājuma analīze:

						EUR '000
						31.12.2016.
	Kopā kredīti, bruto	Noguldījums	Vērtspapīri	Nekustamais īpašums	Cits nodrošinājums	Kopā, nodrošinājuma patiesā vērtība
Kreditu grupa						
Hipotekārie	321,909	198	-	355,429	376	356,003
LTV līdz 100%	123,990	198	-	224,076	376	224,650
LTV virs 100%	197,919	-	-	131,353	-	131,353
Biznesa	623,390	27,461	354,991	613,210	260,568	1,256,230
LTV līdz 100%	586,504	27,461	354,991	596,820	260,459	1,239,731
LTV virs 100%	36,886	-	-	16,390	109	16,499
Pārējie	82,015	-	-	-	1	1
LTV līdz 100%	-	-	-	-	-	-
LTV virs 100%	82,015	-	-	-	1	1
Patērīņa	1,185	1,838	-	-	-	1,838
LTV līdz 100%	331	1,838	-	-	-	1,838
LTV virs 100%	854	-	-	-	-	-
Kopā kredīti, bruto	1,028,499	29,497	354,991	968,639	260,945	1,614,072
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(16,353)					
Kopā kredīti, neto	1,012,146					
						31.12.2015.
Kreditu grupa						
Hipotekārie	345,728	7	-	361,203	100	361,310
LTV līdz 100%	121,494	7	-	216,846	100	216,953
LTV virs 100%	224,234	-	-	144,357	-	144,357
Biznesa	528,953	22,845	314,832	512,802	67,257	917,736
LTV līdz 100%	488,501	21,942	314,832	489,073	66,584	892,431
LTV virs 100%	40,452	903	-	23,729	673	25,305
Pārējie	21,241	-	-	-	1	1
LTV līdz 100%	-	-	-	-	-	-
LTV virs 100%	21,241	-	-	-	1	1
Patērīņa	1,152	2,002	-	-	-	2,002
LTV līdz 100%	382	2,002	-	-	-	2,002
LTV virs 100%	770	-	-	-	-	-
Kopā kredīti, bruto	897,074	24,854	314,832	874,005	67,358	1,281,049
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(23,575)					
Kopā kredīti, neto	873,499					

Nodrošinājumu patiesās vērtības noteikšanas principi aprakstīti 32. pielikumā.

Pārskata perioda laikā tika pārņemti nekustamie īpašumi par kopējo summu 1,2 (8,6) miljoni EUR.

18. pielikums

Ieguldījumi meitas un asociēto sabiedrību pamatkapitālā

Koncerna ieguldījumi asociētās sabiedrībās:

										EUR '000
										31.12.2016.
										31.12.2015.
Sabiedrības nosaukums	Reģ. valsts	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls (neauditēts)	Daļa no pamatkapitāla, (%)	Uzskaites vērtība, pēc pašu kapitāla metodes	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls (neauditēts)	Daļa no pamatkapitāla, (%)	Uzskaites vērtība, pēc pašu kapitāla metodes	
AmberStone Group, AS	LV	35,000	40,886	24.28	9,117	35,000	40,158	24.64	9,068	
Kopā ieguldījumi asociētās sabiedrībās		35,000	40,886	x	9,117	35,000	40,158	x	9,068	

Bankas ieguldījumi asociētās sabiedrībās:

Sabiedrības nosaukums	Reģ. valsts	31.12.2016.				31.12.2015.			
		Pamat-kapitāls	Pašu kapitāls (neauditēts)	Daļa no pamat-kapitāla, (%)	Uzskaites vērtība, pēc izmaksu metodes	Pamat-kapitāls	Pašu kapitāls (neauditēts)	Daļa no pamat-kapitāla, (%)	Uzskaites vērtība, pēc izmaksu metodes
AmberStone Group, AS	LV	35,000	40,886	24.28	8,635	35,000	40,158	24.64	8,770
Kopā ieguldījumi asociētās sabiedrībās		35,000	40,886	x	8,635	35,000	40,158	x	8,770

Izmaiņas ieguldījumos asociētās sabiedrībās:

	Koncerns		Banka	
	01.01.2016.— 31.12.2016.	01.01.2015.— 31.12.2015.	01.01.2016.— 31.12.2016.	01.01.2015.— 31.12.2015.
Ieguldījumi perioda sākumā, bruto	9,068	2	8,770	-
(Atsavinātas) asociētās sabiedrības kapitāla daļas	(135)	(2)	(135)	-
Ieguldījumu izmaiņas asociētās sabiedrībās atbilstoši pašu kapitāla metodei	184	12	-	-
Ieguldījumu pieaugums asociēto sabiedrību pamatkapitālā kontroles zaudēšanas rezultātā	-	9,056	-	8,770
Kopā ieguldījumi perioda beigās	9,117	9,068	8,635	8,770

Asociētās sabiedrības AmberStone Group, AS konsolidētie darbības rezultāti:

Pozīcija	31.12.2016.	31.12.2015.
	(neauditēts)	(auditēts)
Ilgtermiņa ieguldījumi	27,826	24,432
Apgrozāmie līdzekļi	25,888	29,277
Kopā aktīvi	53,714	53,709
Ilgtermiņa saistības	8,597	8,294
Īstermiņa saistības	4,231	5,800
Kopā saistības	12,828	14,094
Kapitāls un rezerves	40,886	39,615
pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)	759	(5)
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	53,714	53,709

Nekontrolējamās daļas izmaiņas:

	Koncerns	
	01.01.2016.— 31.12.2016.	01.01.2015.— 31.12.2015.
Nekontrolējamā daļa perioda sākumā	876	12,337
Nekontrolējamās daļas ieguldījuma palielinājums	1,723	126
Peļņas daļa, kas attiecināma uz nekontrolējamo daļu	222	597
Izmaksātas dividendes	(550)	(292)
Personāla akciju emisija	-	36
Nekontrolējamās daļas (samazinājums) kontroles zaudēšanas rezultātā	-	(11,928)
Nekontrolējamā daļa perioda beigās	2,271	876

Koncerna sastāvs:

Nr.	Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Reģistrācijas numurs
1	ABLV Bank, AS	LV	50003149401
2	ABLV Bank Luxembourg, S.A.	LU	B 162048
3	ABLV Consulting Services, AS	LV	40003540368
4	ABLV Advisory Services, SIA	LV	40103964811
5	ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	LV	40103799987
6	ABLV Corporate Services, SIA	LV	40103283479
7	ABLV Corporate Services, LTD	CY	HE273600
8	ABLV Capital Markets, IBAS	LV	40003814705
9	ABLV Asset Management, IPAS	LV	40003814724
10	PEM, SIA	LV	40103286757
11	PEM 1, SIA	LV	40103551353
12	ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	40103307758
13	New Hanza Capital, AS	LV	50003831571
14	NHC 1, SIA	LV	50103247681
15	NHC 2, SIA	LV	40103963977
16	NHC 3, SIA	LV	50103994841
17	NHC 4, SIA	LV	40203032424
18	NHC 5, SIA	LV	50203032411
19	NHC 6, SIA	LV	40203032439
20	Pillar, SIA	LV	40103554468
21	Pillar Holding Company, KS	LV	40103260921
22	Pillar 3, SIA	LV	40103193067
23	Pillar 4 & 6, SIA	LV	40103210494
24	Pillar 7 & 8, SIA	LV	40103240484
25	Pillar 9, SIA	LV	40103241210
26	Pillar 11, SIA	LV	40103258310
27	Pillar 2, 12 & 14, SIA	LV	50103313991
28	Pillar 18, SIA	LV	40103492079
29	Pillar 19, SIA	LV	40103766952
30	Pillar 20, SIA	LV	40103903056
31	Pillar 21, SIA	LV	40103929286
32	Pillar 22, SIA	LV	50103966301
33	Pillar Management, SIA	LV	40103193211
34	Pillar RE Services, SIA	LV	40103731804
35	Pillar Contractor, SIA	LV	40103929498
36	Pillar Architekten, SIA	LV	40103437217
37	Pillar Development, SIA	LV	40103222826
38	Pillar Utilities, SIA	LV	40103693339
39	ABLV Building Complex, SIA	LV	40203037667

Uzņēmējdarbības nozare	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Daļa pamatkapitālā (%)	Balssstiesīgā daļa (%)	Daļa pamatkapitālā (%)	Balssstiesīgā daļa (%)
Finanšu pakalpojumi	100	100	100	100
Finanšu pakalpojumi	100	100	100	100
Konsultatīvie pakalpojumi	100	100	100	100
Konsultatīvie pakalpojumi	100	100	-	-
Holdingkompānijas darbība	100	100	100	100
Konsultatīvie pakalpojumi	100	100	100	100
Konsultatīvie pakalpojumi	100	100	100	100
Finanšu pakalpojumi	90	100	90	100
Finanšu pakalpojumi	90	100	90	100
Investīciju projektu pārvaldīšana	51	51	100	100
Citu mašīnu un iekārtu vairumtirdzniecība	51	51	17.3	17.3
Investīciju darbība	-	-	100	100
Holdingkompānijas darbība	88	88	91.6	91.6
Investīcijas nekustamajā īpašumā	88	88	100	100
Investīcijas nekustamajā īpašumā	88	88	-	-
Investīcijas nekustamajā īpašumā	88	88	-	-
Investīcijas nekustamajā īpašumā	88	88	-	-
Investīcijas nekustamajā īpašumā	88	88	-	-
Investīcijas nekustamajā īpašumā	88	88	-	-
Holdingkompānijas darbība	100	100	100	100
Holdingkompānijas darbība	100	100	100	100
Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100	100	100
Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100	100	100
Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100	100	100
Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100	100	100
Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100	100	100
Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100	100	100
Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100	100	100
Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100	100	100
Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100	-	-
Nekustamā īpašuma pārvaldīšana un apsaimniekošana	100	100	100	100
Autostāvvietas apsaimniekošana	100	100	100	100
Celtniecības procesu vadīšana un koordinēšana	100	100	100	100
Projektēšana un autorizraudzība	100	100	100	100
Infrastruktūras uzturēšana	100	100	100	100
Infrastruktūras apsaimniekošana	100	100	100	100
Investīcijas nekustamajā īpašumā	100	100	-	-

Atvērtie ieguldījumu fondi, kas iekļauti koncerna sastāvā:

Nr.	Atvērtā ieguldījumu fonda nosaukums	Reģistrācijas valsts	ISIN	Fonda kategorija	31.12.2016.	31.12.2015.
					Koncerna daļa (%)	Koncerna daļa (%)
1	ABLV Multi-Asset Total Return USD Fund	LV	LV0000400919	Kopējā ienesīguma fonds	70.6	76.0
2	ABLV High Yield CIS RUB Bond Fund	LV	LV0000400778	Korporatīvo obligāciju fonds	69.3	69.3
3	ABLV Emerging Markets Corporate USD Bond Fund	LV	LV0000400935	Korporatīvo obligāciju fonds	58.4	86.6
4	ABLV European Industry EUR Equity Fund	LV	LV0000400844	Akciju fonds	54.6	57.5

Bankas ieguldījumi meitas sabiedrībās:

Sabiedrības nosaukums	Reģ. valsts	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	Bankas daļa pamatkapitālā, (%)	31.12.2016.	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	Bankas daļa pamatkapitālā, (%)	31.12.2015.
					Bruto uzskaites vērtība				Bruto uzskaites vērtība
Pillar Holding Company, KS	LV	75,000	54,373	100	75,000	85,000	69,068	100	85,000
ABLV Bank Luxembourg, S.A.	LU	25,000	15,191	100	25,000	25,000	14,430	100	25,000
Pillar Development, SIA	LV	15,600	14,087	100	15,600	12,300	11,275	100	12,300
New Hanza Capital, AS	LV	15,000	14,904	88	13,200	-	-	-	-
ABLV Building Complex, SIA	LV	8,500	8,497	100	8,500	-	-	-	-
Pillar Management, SIA	LV	1,000	991	100	1,073	1,000	975	100	1,073
ABLV Capital Markets, IBAS	LV	1,000	4,173	90	900	1,000	6,423	90	900
ABLV Consulting services, AS	LV	711	907	100	711	711	802	100	711
ABLV Asset Management, IPAS	LV	650	830	90	585	650	1,032	90	585
PEM, SIA	LV	100	849	51	51	100	(256)	100	100
ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	LV	100	211	100	100	100	141	100	100
Pillar, SIA	LV	3	(2)	100	6	3	2	100	6
ABLV Advisory Services, SIA	LV	3	26	100	3	-	-	-	-
ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	-	-	-	-	50	2,492	100	50
Kopā bankas ieguldījumi meitas sabiedrībās, bruto		142,667	115,037	x	140,729	125,914	106,384	x	125,825
Uzkrājumi vērtības samazinājumam					(20,784)				(14,559)
Kopā bankas ieguldījumi meitas sabiedrībās, neto					119,945				111,266

Bankas vadība uzskata, ka ieguldījumam meitas sabiedrībā ABLV Bank Luxembourg, S.A. nav iestāties vērtības samazinājums, jo prognozētās naudas plūsmas tagadnes vērtība pārsniedz bankas ieguldījumu meitas sabiedrībā un tā ir 36,8 (46,8) miljoni EUR. 2015. gada 31. decembrī bankas vadība šī ieguldījuma vērtības noteikšanai izmantoja citu novērtēšanas metodi, tādēļ tās nav tieši salīdzināmas. Plānotā naudas plūsma tiek diskontēta ar 12,2% (11,0%) diskonta likmi. Prognozes tiek balstītas uz apstiprināto ABLV Bank Luxembourg, S.A. finanšu plānu laika periodam no 2017. gada līdz 2026. gadam, pieņemot, ka meitas sabiedrības peļņu var izmaksāt dividendēs, ievērojot Regulā noteikto minimālo kapitāla pietiekamības rādītāju. Pirmajos darbības gados ABLV Bank Luxembourg, S.A. tika plānoti būtis-

ki zaudējumi sakarā ar administratīvajām izmaksām un zemu ienākumu līmeni. Turpmākos periodos ienākumi no klientu apkalpošanas un līdzekļu izvietojšanas būtiski pieaug, kā rezultātā tiek segtas administratīvās izmaksas un gūta peļņa. Tiek prognozēts peļņas no pamatdarbības saliktais ikgadējais pieaugums 16,7% (24,0%) apmērā, salīdzinot ar 2016. gada faktiskajiem rādītājiem. Ja aprēķinos izmantotā diskonta likme tiek palielināta par 1% punktu — līdz 13,2%, tad prognozētā naudas plūsmas tagadnes vērtība samazinās par 10,3% līdz 32,9 miljoniem EUR. Savukārt, ja tiek prognozēts lēnāks peļņas no pamatdarbības izaugsmes temps — par 2% punktiem, tad prognozētā naudas plūsmas tagadnes vērtība samazinās par 19,2% līdz 29,6 miljoniem EUR, kas joprojām

pārsniedz bankas ieguldījuma uzskaites vērtību ABLV Bank Luxembourg, S.A.

Pārskata periodā banka nodibināja jaunu meitas sabiedrību ABLV Building Complex, SIA ar pamatkapitālu 8,5 miljonu EUR apmērā. Jaunā meitas sabiedrība būs pasūtītājusņēmums bankas galvenās mītnes ēku kompleksa celtniecībai.

Pārskata periodā atbilstoši iepriekš plānotajam tika likvidēta bankas meitas sabiedrība ABLV Private Equity Fund 2010, KS. Šī meitas sabiedrība bija investīciju fonds, kas tika dibināts ar mērķi veikt ieguldījumus vadošos un perspektīvos Latvijas uzņēmumos. Šī fonda darbības laikā tika sekmīgi realizēti vairāki investīciju projekti, kuri nodrošināja vairāk nekā 20% ikgadējo vidējo ienesīgumu ieguldītajam kapitālam. Sakarā ar to, ka visi ABLV Private Equity Fund 2010, KS ieguldījumi bija

realizēti, banka nolēma veikt sabiedrības likvidāciju.

ABLV Asset Management, IPAS klientu aktīvi, kurus tā pārvalda saskaņā ar klientu pilnvarojumu, un ABLV Asset Management, IPAS pārvaldīto atvērto ieguldījumu fondu aktīvi pārskata perioda beigās bija 127,2 (131,2) miljoni EUR. ABLV Capital Markets, IBAS klientu finanšu instrumentu vērtība pārskata perioda beigās bija 1,27 (1,15) miljardi EUR. Banka un ABLV Capital Markets, IBAS sniedz ieguldījumu pakalpojumus klientiem tandēmā: ABLV Capital Markets, IBAS pieņem klientu rīkojumus darījumiem ar finanšu instrumentiem, savukārt banka nodrošina šo rīkojumu izpildi un klientu finanšu instrumentu turēšanu.

Kredītrisku un citus riskus, kas saistīti ar šiem aktīviem, uzņemas klients, kurš šos līdzekļus uzticējies koncernam un/vai bankai.

Uzkrājumu izmaiņas ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtības samazinājumam:

	EUR '000	
	Banka 01.01.2016. — 31.12.2016.	Banka 01.01.2015. — 31.12.2015.
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā	14,559	11,719
Uzkrājumu vērtības samazinājumam pieaugums	6,225	2,840
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	20,784	14,559

Pārskata periodā banka atzina vērtības samazinājumu ieguldījumam meitas sabiedrībā Pillar Holding Company, KS 6,2 (2,8) miljonu EUR apmērā. Vērtības samazinājums ir saistīts ar meitas sabiedrības darbības rezultātā radīto prognozēto naudas plūsmu samazināšanos (sk. 6. pielikumu). Ieguldījuma atgūstamā vērtība tika novērtēta pēc tā lietošanas vērtības, kas tika noteikta, diskontējot nākotnes naudas plūsmu no meitas sabiedrībām piederošo īpašumu realizācijas atbilstoši to sagaidāmajai tirgus vērtībai pārdošanas brīdī, kas samazināta par īpašumu pārdošanas un apsaimniekošanas izmaksām. Ja Pillar Holding Company, KS naudas plūsmas diskonta likme tiek palielināta par 1,0% punktu līdz 4,0%, tad meitas sabiedrības ieguldījumu vērtība samazinās par 1,3% jeb par 0,5 miljoniem EUR.

Izmaiņas bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās:

	EUR '000	
	Banka 01.01.2016.— 31.12.2016.	Banka 01.01.2015.— 31.12.2015.
Ieguldījumi perioda sākumā, bruto	125,825	126,818
Nodibinātas/iegādātas un (atsavinātas) meitas sabiedrības	21,703	1,073
Ieguldījumu (samazinājums) kontroles zaudēšanas rezultātā	-	(5,725)
Ieguldījumu pieaugums esošo meitas sabiedrību pamatkapitālā	3,300	6,980
Ieguldījumu (samazinājums) esošo meitas sabiedrību pamatkapitālā	(10,099)	(3,321)
Ieguldījumi perioda beigās, bruto	140,729	125,825
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(20,784)	(14,559)
Ieguldījumi perioda beigās, neto	119,945	111,266

19. pielikums

Ieguldījumu īpašumi

	EUR '000			
	Koncerns 31.12.2016.	Koncerns 31.12.2015.	Banka 31.12.2016.	Banka 31.12.2015.
Zeme	23,306	22,142	24,910	24,910
Ēkas	11,384	834	148	159
Kopā ieguldījumu īpašumi	34,690	22,976	25,058	25,069

Bankas nomas un īres ienākumi no ieguldījumiem nekustamajā īpašumā 2016. gadā bija 86,0 (29,8) tūkstoši EUR, apsaimniekošanas izdevumi — 290,1 (187,8) tūkstotī EUR, t. sk. izdevumi ienākumus nenesošu ieguldījumu nekustamajos īpašumos uzturēšanai — 209,3 (161,4) tūkstoši EUR. Savukārt koncerna nomas un īres ienākumi no ieguldījumiem nekustamajā īpašumā 2016. gadā bija 571,9 (29,8) tūkstoši EUR, apsaimniekošanas izdevumi — 472,7 (187,8) tūkstoši EUR, t. sk. izdevumi ienākumus nenesošu ieguldījumu nekustamajos īpašumos uzturēšanai — 209,3 (161,4) tūkstoši EUR.

Ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība norādīta 32. pielikumā.

Izmaiņas koncerna un bankas ieguldījumu īpašumos 2016. gadā:

	Koncerns			Banka		
	Zeme	Ēkas	Kopā, atskaitot avansus	Zeme	Ēkas	Kopā, atskaitot avansus
Sākotnējā vērtība 01.01.2016.	22,142	1,000	23,142	24,910	225	25,084
Pārskata periodā iegādātie	1,349	11,132	12,481	-	-	-
Pārklasificēts uz pamatlīdzekļiem	(185)	-	(185)	-	-	-
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	-	(471)	(471)	-	-	-
Sākotnējā vērtība 31.12.2016.	23,306	11,661	34,967	24,910	225	25,084
Uzkrātais nolietojums 01.01.2016.	-	166	166	-	66	66
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	-	111	111	-	11	11
Uzkrātais nolietojums 31.12.2016.	-	277	277	-	77	77
Atlikusī vērtība 01.01.2016.	22,142	834	22,976	24,910	159	25,069
Atlikusī vērtība 31.12.2016.	23,306	11,384	34,690	24,910	148	25,058

Izmaiņas koncerna un bankas ieguldījumu īpašumos 2015. gadā:

	Koncerns				Banka		
	Zeme	Nepabeigtā celtniecība	Ēkas	Kopā, atskaitot avansus	Zeme	Ēkas	Kopā, atskaitot avansus
Sākotnējā vērtība 01.01.2015.	22,094	7,073	947	30,114	24,859	225	25,084
Pārskata periodā iegādātie	48	-	-	48	51	-	51
Pārklasifikācija	-	(7,073)	53	(7,020)	-	-	-
Sākotnējā vērtība 31.12.2015.	22,142	-	1,000	23,142	24,910	225	25,135
Uzkrātais nolietojums 01.01.2015.	-	-	118	118	-	55	55
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	-	-	48	48	-	11	11
Uzkrātais nolietojums 31.12.2015.	-	-	166	166	-	66	66
Atlikusī vērtība 01.01.2015.	22,094	7,073	829	29,996	24,859	170	25,029
Atlikusī vērtība 31.12.2015.	22,142	-	834	22,976	24,910	159	25,069

20. pielikums

Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

	EUR '000			
	Koncerns 31.12.2016.	Koncerns 31.12.2015.	Banka 31.12.2016.	Banka 31.12.2015.
Nemateriālie aktīvi	5,600	6,133	5,366	5,811
Avansa maksājumi par nemateriālajiem aktīviem	460	232	460	225
Kopā nemateriālie aktīvi	6,060	6,365	5,826	6,036
Ēkas un īpašuma uzlabojumi	5,644	6,280	3,785	4,167
Nepabeigtā celtniecība	11,186	8,162	-	-
Biroja aprīkojums un datortehnika	3,542	3,375	3,019	2,616
Zeme	3,123	2,938	173	173
Transporta līdzekļi	1,646	1,441	1,054	984
Mākslas priekšmeti	942	866	942	866
Nomātā īpašuma uzlabojumi	424	509	424	509
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	760	296	64	214
Kopā pamatlīdzekļi	27,267	23,867	9,461	9,529

2016. gada 31. decembrī koncernam bija nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi ar atlikušo vērtību 0, kuru iegādes vērtība bija 6,2 (6,1) miljoni EUR, savukārt bankai šādu nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu iegādes vērtība bija 6,1 (5,9) miljons EUR.

Koncerna nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2016. gadā:

	Nemateriālā vērtība	Nemateriālie aktīvi	Zeme	Ražošanas iekārtas
Sākotnējā vērtība 01.01.2016.	-	12,582	2,938	-
Pārskata periodā iegādātie	-	839	-	-
Pārklasificēts no ieguldījumu īpašumiem	-	-	185	-
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	-	(1)	-	-
Sākotnējā vērtība 31.12.2016.	-	13,420	3,123	-
Uzkrātais nolietojums/amortizācija 01.01.2016.	-	6,449	-	-
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums/amortizācija	-	1,372	-	-
Nolietojuma/amortizācijas norakstīšana	-	(1)	-	-
Uzkrātais nolietojums/amortizācija 31.12.2016.	-	7,820	-	-
Atlikusī vērtība 01.01.2016.	-	6,133	2,938	-
Atlikusī vērtība 31.12.2016.	-	5,600	3,123	-

Koncerna nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2015. gadā:

	Nemateriālā vērtība	Nemateriālie aktīvi	Zeme	Ražošanas iekārtas
Sākotnējā vērtība 01.01.2015.	229	10,962	4,055	7,270
Pārskata periodā iegādātie	-	2,158	-	-
Pārklasificēti	-	(2)	-	-
Izslēgti kontroles zaudēšanas rezultātā	(229)	(5)	(1,117)	(7,270)
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	-	(531)	-	-
Sākotnējā vērtība 31.12.2015.	-	12,582	2,938	-
Uzkrātais nolietojums/amortizācija 01.01.2015.	-	5,699	-	2,213
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums/amortizācija	-	1,264	-	-
Pārklasificēti	-	9	-	-
Izslēgti kontroles zaudēšanas rezultātā	-	(2)	-	(2,213)
Nolietojuma/amortizācijas norakstīšana	-	(521)	-	-
Uzkrātais nolietojums/amortizācija 31.12.2015.	-	6,449	-	-
Atlikusī vērtība 01.01.2015.	229	5,263	4,055	5,057
Atlikusī vērtība 31.12.2015.	-	6,133	2,938	-

EUR '000

Nepabeigtā celtniecība un nomātā īpašuma uzlabojumi	Ēkas un īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprikojums, datortehnika un pārējie pamatlīdzekļi	Kopā, atskaitot avansus
9,539	11,195	2,058	14,016	52,328
3,068	2	613	1,753	6,275
-	-	-	-	185
-	-	(275)	(1,642)	(1,918)
12,607	11,197	2,396	14,127	56,870
868	4,915	617	9,775	22,624
129	638	320	1,489	3,948
-	-	(187)	(1,621)	(1,809)
997	5,553	750	9,643	24,763
8,671	6,280	1,441	4,241	29,704
11,610	5,644	1,646	4,484	32,107

EUR '000

Nepabeigtā celtniecība un nomātā īpašuma uzlabojumi	Ēkas un īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprikojums, datortehnika un pārējie pamatlīdzekļi	Kopā, atskaitot avansus
1,546	26,822	2,273	13,965	67,122
1,159	34	596	1,358	5,305
7,033	(8)	-	2	7,025
(199)	(15,653)	(531)	(686)	(25,690)
-	-	(280)	(623)	(1,434)
9,539	11,195	2,058	14,016	52,328
746	6,153	703	8,867	24,381
122	1,014	286	2,285	4,971
-	(2)	-	(9)	(2)
-	(2,250)	(191)	(758)	(5,414)
-	-	(181)	(610)	(1,312)
868	4,915	617	9,775	22,624
800	20,669	1,570	5,098	42,741
8,671	6,280	1,441	4,241	29,704

Bankas nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2016. gadā:

EUR '000

	Nemateriālie aktīvi	Zeme	Ēkas un īpašuma uzlabojumi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums, datortehnika un pārējie pamatlīdzekļi	Kopā, atskaitot avansus
Sākotnējā vērtība 01.01.2016.	11,691	173	7,921	1,120	1,396	12,308	34,609
Pārskata periodā iegādātie	800	-	-	44	322	1,676	2,842
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	-	-	-	-	(110)	(1,584)	(1,694)
Sākotnējā vērtība 31.12.2016.	12,491	173	7,921	1,164	1,608	12,400	35,757
Uzkrātais nolietojums/amortizācija 01.01.2016.	5,880	-	3,754	611	412	8,826	19,483
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums/amortizācija	1,245	-	382	129	196	1,179	3,131
Nolietojuma/amortizācijas norakstīšana	-	-	-	-	(54)	(1,566)	(1,620)
Uzkrātais nolietojums/amortizācija 31.12.2016.	7,125	-	4,136	740	554	8,439	20,994
Atlikusi vērtība 01.01.2016.	5,811	173	4,167	509	984	3,482	15,126
Atlikusi vērtība 31.12.2016.	5,366	173	3,785	424	1,054	3,961	14,763

Bankas nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2015. gadā:

EUR '000

	Nemateriālie aktīvi	Zeme	Ēkas un īpašuma uzlabojumi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums, datortehnika un pārējie pamatlīdzekļi	Kopā, atskaitot avansus
Sākotnējā vērtība 01.01.2015.	10,127	173	7,890	1,091	1,150	11,783	32,214
Pārskata periodā iegādātie	2,084	-	31	29	416	1,111	3,671
Pārklasificēti	(2)	-	-	-	-	2	-
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	(518)	-	-	-	(170)	(588)	(1,276)
Sākotnējā vērtība 31.12.2015.	11,691	173	7,921	1,120	1,396	12,308	34,609
Uzkrātais nolietojums/amortizācija 01.01.2015.	5,231	-	3,378	490	368	7,873	17,340
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums/amortizācija	1,151	-	376	121	175	1,543	3,366
Pārklasificēti	9	-	-	-	-	(9)	-
Nolietojuma/amortizācijas norakstīšana	(511)	-	-	-	(131)	(581)	(1,223)
Uzkrātais nolietojums/amortizācija 31.12.2015.	5,880	-	3,754	611	412	8,826	19,483
Atlikusi vērtība 01.01.2015.	4,896	173	4,512	601	782	3,910	14,874
Atlikusi vērtība 31.12.2015.	5,811	173	4,167	509	984	3,482	15,126

Ārpusbilances saistības par noslēgtajiem līgumiem par nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu iegādi atspoguļotas 28. pielikumā.

21. pielikums

Pārējie aktīvi

	EUR '000			
	Koncerns 31.12.2016.	Koncerns 31.12.2015.	Banka 31.12.2016.	Banka 31.12.2015.
Debitoru parādi	1,133	1,363	501	504
Norēķini par finanšu instrumentiem	162	102	162	102
Kopā pārējie finanšu aktīvi	1,295	1,465	663	606
Nodokļu pārākums	2,170	419	346	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	2,138	1,928	1,636	1,239
Krājumi	994	995	-	-
Dārgmetāli	451	401	451	401
Citi aktīvi	1,167	1,120	742	669
Kopā nefinanšu pārējie aktīvi	6,920	4,863	3,175	2,309
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(333)	(336)	(128)	(178)
Kopā pārējie aktīvi, neto	7,882	5,992	3,710	2,737

22. pielikums

Saistības pret Latvijas Banku un saistības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm

Saistības pret Latvijas banku:

	EUR '000			
	Koncerns 31.12.2016.	Koncerns 31.12.2015.	Banka 31.12.2016.	Banka 31.12.2015.
Ilgtermiņa refinansēšanas mērķoperācijas (TLTRO) saistības	50,000	180,072	50,000	180,072
Saistības pret Latvijas Banku kopā	50,000	180,072	50,000	180,072

2016. gada martā ECB izsludināja jaunu ilgtermiņa refinansēšanas mērķoperāciju izsoļu (turpmāk tekstā — TLTRO) sēriju — TLTRO II ar vēl zemāku procentu likmi un 4 gadu termiņu, kā arī paziņoja par iespēju pirms termiņa dzēst iepriekšējās saistības.

Izmantojot šo iespēju un izvērtējot pašreizējo nepieciešamību pēc ilgtermiņa resursiem, koncerns/banka pirms termiņa atdeva 180,0 miljonus EUR, ko TLTRO ietvaros bija aizņēmusies iepriekš.

Savukārt TLTRO II ietvaros koncerns/banka piesaistīja resursus 50,0 miljonu EUR apmērā, lai palielinātu resursu izmantošanas termiņu un samazinātu procentu izdevumus.

Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm:

	EUR '000			
	Koncerns 31.12.2016.	Koncerns 31.12.2015.	Banka 31.12.2016.	Banka 31.12.2015.
Latvijas kredītiestādes	12,138	40,346	12,138	40,346
Citu valstu kredītiestādes	4,105	6,937	4,105	6,937
EMS valstu kredītiestādes	220	1,871	4,132	16,011
Kopā saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16,463	49,154	20,375	63,294

2016. gada 31. decembrī koncernam bija saistības pret 5 (4) kredītiestādēm, kuru atlikumi pārsniedza 10% no kopējām saistībām pret kredītiestādēm, šo kredītiestāžu atlikumi kopā bija 11,8 (35,2) miljoni EUR. Savukārt bankai bija saistības pret 5 (4) kredītiestādēm, kuru atlikumi pārsniedza 10% no kopējām bankas saistībām pret kredītiestādēm, šo kredītiestāžu atlikumi kopā bija 13,7 (44,9) miljoni EUR.

23. pielikums

Noguldījumi

	EUR '000			
Noguldītāja veids	Koncerns 31.12.2016.	Koncerns 31.12.2015.	Banka 31.12.2016.	Banka 31.12.2015.
Privātuzņēmumi				
Norēķinu konti	2,201,391	2,850,172	2,124,978	2,797,758
Termiņnoguldījumi	73,929	37,516	52,206	37,465
Kopā privātuzņēmumi	2,275,320	2,887,688	2,177,184	2,835,223
Citas finanšu sabiedrības				
Norēķinu konti	210,779	330,460	221,356	338,620
Termiņnoguldījumi	19,196	778	19,196	778
Kopā citas finanšu sabiedrības	229,975	331,238	240,552	339,398
Citi noguldītāji				
Norēķinu konti	629	1,796	629	1,796
Termiņnoguldījumi	-	-	-	-
Kopā citi noguldītāji	629	1,796	629	1,796
Kopā uzņēmumu noguldījumi	2,505,924	3,220,722	2,418,365	3,176,417
Privātpersonas				
Norēķinu konti	500,331	639,554	466,820	601,596
Termiņnoguldījumi	21,517	15,179	16,639	15,179
Kopā privātpersonu noguldījumi	521,848	654,733	483,459	616,775
Kopā noguldījumi	3,027,772	3,875,455	2,901,824	3,793,192

Koncerna divdesmit lielākie klienti pēc noguldījumu apjoma veido 14,0% (14,4%) no kopējā koncerna noguldījumu apjoma, savukārt bankas divdesmit lielākie klienti pēc noguldījumu apjoma veido 14,3% (14,4%) no kopējā bankas noguldījumu apjoma.

No kopējā koncerna un bankas piesaistīto noguldījumu apjoma 85,9% (85,7%) ir piesaistīti no klientiem, kuru patiesā labuma guvēji ir NVS valstu rezidenti.

24. pielikums

Emitētie vērtspapīri

EUR '000										
ISIN	Valūta	Sākotnēji emitētais vērtspapīru skaits	Nomināl- vērtība	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Diskonta/ kupona likme, %	Koncerns 31.12.2016.	Koncerns 31.12.2015.	Banka 31.12.2016.	Banka 31.12.2015.
Subordinētās obligācijas										
LV0000800936	EUR	150,000	100	22.12.2011.	22.12.2021.	4.8	-	14,316	-	14,316
LV0000800977	EUR	50,000	100	25.06.2012.	25.06.2022.	4.5	4,883	4,669	4,883	4,669
LV0000800985	USD	200,000	100	27.06.2012.	27.06.2022.	4.5	18,983	18,380	18,983	18,380
LV0000801124	USD	200,000	100	18.03.2013.	18.03.2023.	4.5	17,792	16,474	17,792	16,474
LV0000801173	USD	200,000	100	27.06.2013.	27.06.2023.	4.3	17,815	16,537	17,815	16,537
LV0000801181	EUR	200,000	100	27.06.2013.	27.06.2023.	4.3	18,723	17,948	18,723	17,948
LV0000801223	USD	150,000	100	23.10.2013.	23.10.2023.	4.3	14,098	13,650	14,098	13,650
LV0000801520	EUR	200,000	100	27.10.2014.	27.10.2024.	4.1	17,592	16,844	17,592	16,844
LV0000801835	EUR	200,000	100	26.10.2015.	26.10.2025.	3.8	17,348	2,299	17,348	2,299
LV0000802189	EUR	200,000	100	31.10.2016.	31.10.2026.	3.8	2,685	-	2,685	-
Subordinētās obligācijas, kopā							129,919	121,117	129,919	121,117
Parastās obligācijas										
LV0000801298	USD	75,000	1,000	17.02.2014.	17.02.2016.	1.98	-	34,795	-	34,795
LV0000801306	EUR	20,000	1,000	17.02.2014.	17.02.2016.	1.98	-	12,811	-	14,322
LV0000801421	USD	75,000	1,000	08.07.2014.	08.07.2016.	2.00	-	60,734	-	60,734
LV0000801439	EUR	20,000	1,000	08.07.2014.	08.07.2016.	2.05	-	19,705	-	19,705
LV0000801504	USD	75,000	1,000	28.10.2014.	28.10.2016.	2.10	-	66,437	-	66,437
LV0000801512	EUR	20,000	1,000	28.10.2014.	28.10.2016.	1.90	-	17,143	-	18,147
LV0000801645	USD	75,000	1,000	23.02.2015.	23.02.2017.	2.20	62,671	68,031	62,671	68,031
LV0000801652	EUR	20,000	1,000	23.02.2015.	23.02.2017.	1.80	16,902	17,763	18,411	19,273
LV0000801751	USD	75,000	1,000	07.07.2015.	07.07.2017.	1.55	50,234	50,636	50,234	50,636
LV0000801769	EUR	20,000	1,000	07.07.2015.	07.07.2017.	0.80	11,291	17,768	12,797	19,274
LV0000801850	USD	75,000	1,000	26.10.2015.	26.10.2017.	1.65	42,498	57,579	42,498	57,579
LV0000801868	EUR	20,000	1,000	26.10.2015.	26.10.2017.	0.80	5,365	6,358	7,368	8,361
LV0000801991	USD	75,000	1,000	22.02.2016.	22.02.2018.	1.85	60,328	-	60,328	-
LV0000802007	EUR	20,000	1,000	22.02.2016.	22.02.2018.	0.70	6,273	-	8,278	-
LV0000802072	USD	75,000	1,000	11.07.2016.	11.07.2018.	1.85	57,310	-	57,310	-
LV0000802080	EUR	20,000	1,000	11.07.2016.	11.07.2018.	0.70	8,572	-	8,572	-
LV0000802163	USD	75,000	1,000	31.10.2016.	31.10.2018.	1.85	56,039	-	56,039	-
LV0000802171	EUR	20,000	1,000	31.10.2016.	31.10.2018.	0.70	13,879	-	13,879	-
Parastās obligācijas, kopā							391,362	429,760	398,385	437,294
Emitētie vērtspapīri, kopā							521,281	550,877	528,304	558,411

Koncerns/banka patur tiesības dzēst subordinētās obligācijas pirms termiņa atbilstoši to programmu pamatprospektos norādītajai informācijai.

Pārskata perioda beigās no koncerna/bankas emitēto vērtspapīru turētājiem 76,0% (74,2%) bija juridiskās personas, bet 24,0% (25,8%) — fiziskās personas, savukārt 93,0% (91,8%) no obligāciju turētājiem bija nerezidenti, bet 7,0% (8,2%) — rezidenti.

25. pielikums

Pakārtotās saistības

Pārskata perioda beigās koncerna un bankas pakārtotās saistības 144,7 (136,4) miljonu EUR apmērā sastāv no subordinētajām obligācijām 129,9 (121,1) miljonu EUR apmērā un subordinētajiem depozītiem 14,8 (15,3) miljonu EUR apmērā.

Subordinēto depozītu apjoms valūtās ir 9,8 (9,9) miljoni USD un 5,5 (6,2) miljoni EUR.

Informācija par emitēto subordinēto obligāciju pamatnosacījumiem ir atspoguļota 24. pielikumā.

Subordinēto depozītu analīze 2016. gada 31. decembrī:

Aizdevēji	Aizdevuma apmērs, EUR '000	Uzkrātie procenti, EUR '000	Kopā subordinētie aizdevumi, EUR '000	Procentu likme, %	Valūta
Nerezidenti	7,442	12	7,454	1.75—3.15	USD
Nerezidenti	5,450	7	5,457	3.00—3.76	EUR
Rezidenti	1,898	1	1,899	1.99—3.15	USD
Kopā subordinētie depozīti	14,790	20	14,810		

Subordinēto depozītu analīze 2015. gada 31. decembrī:

Aizdevēji	Aizdevuma apmērs, EUR '000	Uzkrātie procenti, EUR '000	Kopā subordinētie aizdevumi, EUR '000	Procentu likme, %	Valūta
Nerezidenti	9,043	12	9,055	1.75—3.15	USD
Nerezidenti	6,195	11	6,206	3.00—3.90	EUR
Kopā subordinētie depozīti	15,238	23	15,261		

Aizdevēju daļa (katram aizdevējam atsevišķi) nepārsniedz 10% no pakārtoto saistību kopsummas. Subordinēto depozītu aizdevēju vidējais svērtais līgumu atlikušais atmaksas termiņš ir 2,9 (3,4) gadi.

Subordinētās obligācijas un subordinētie depozīti ir iekļauti koncerna/bankas pašu kapitāla aprēķina otrajā līmenī un tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā. Aizdevējiem saskaņā ar noslēgtajiem subordinēto depozītu līgumu nosacījumiem nav tiesību prasīt šo aizdevumu pirmstermiņa atmaksu. Aizdevējiem nav tiesību pārvērst ne subordinētos depozītus, ne subordinētās obligācijas bankas pamatkapitālā. Subordinēto obligāciju diskonta/kupona likmes un to izmaksu biežums ir norādīts emisijas galīgajos noteikumos, un emitentam nav tiesību atcelt kuponu izmaksu, nepastāvot maksātnespējai. Emitenta likvidācijas gadījumā ieguldījumu izmaksa notiek atbilstoši normatīvajiem aktiem. Detalizētāka informācija par emisiju noteikumiem ir pieejama bankas tīmekļa vietnē www.ablv.com un attiecīgajos subordinēto obligāciju emisiju galīgajos noteikumos.

26. pielikums

Apmaksātais pamatkapitāls

2016. gada 31. decembrī bankas apmaksātais pamatkapitāls bija 38,3 (35,3) miljoni EUR.

Vienas akcijas nominālvērtība ir 1,0 (1,0) EUR.

Bankas pamatkapitālu veido 34 470 000 (31 770 000) parastās vārda akcijas ar balsstiesībām un 3 830 000 (3 530 000) vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas).

2016. gada 31. decembrī bankai bija 138 (135) akcionāri ar balsstiesībām.

Bankas lielākie akcionāri un saistīto akcionāru grupas:

	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Daļa no bankas pamatkapitāla, EUR '000	Daļa no bankas balsstiesīgā pamatkapitāla, %	Daļa no bankas pamatkapitāla, EUR '000	Daļa no bankas balsstiesīgā pamatkapitāla, %
Ar Ernestu Berni saistīto akcionāru grupa				
Ernests Bernis	1,701	4.93	1,568	4.93
Nika Berne	293	0.85	270	0.85
Cassandra Holding Company, SIA	12,924	37.49	11,864	37.34
Ar Ernestu Berni saistīto akcionāru grupa kopā	14,918	43.27	13,702	43.12
Ar Oļegu Fiļu saistīto akcionāru grupa				
OF Holding, SIA	14,918	43.28	13,702	43.13
Ar Oļegu Fiļu saistīto akcionāru grupa kopā	14,918	43.28	13,702	43.13
Pārējie akcionāri kopā	4,634	13.45	4,366	13.75
Akcijas ar balsstiesībām kopā	34,470	100.00	31,770	100.00
Akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas)	3,830		3,530	
Pamatkapitāls kopā	38,300		35,300	

Pārskata periodā banka emitēja 2 700 000 parastās vārda akcijas ar balsstiesībām (pamatojoties uz 2016. gada 7. aprīļa kārtējās akcionāru sapulces lēmumu). Visu emitēto akciju nominālvērtība bija 1,0 EUR, bet vienas parastās vārda akcijas ar balsstiesībām emisijas cena bija 14,15 EUR, ko veidoja nominālvērtība 1,0 EUR un emisijas uzcelojums 13,15 EUR. Emisija tika veikta ar mērķi nodrošināt koncerna/bankas stabilu attīstību nākotnē. Pārskata periodā banka uz iepriekšējo gadu nesadalītās peļņas rēķina emitēja arī 300 000 personāla akcijas ar vienas personāla akcijas nominālvērtību 1,0 EUR (pamatojoties uz 2016. gada 29. decembra ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu).

Pēc šīm emisijām bankas pamatkapitālu veido 34 470 000 parastās vārda akcijas ar balsstiesībām un 3 830 000 personāla akcijas. Visas vārda akcijas ar balsstiesībām dod vienādas tiesības uz dividendes saņemšanu, likvidācijas kvotas saņemšanu un balsstiesībām akcionāru sapulcē. Visas personāla akcijas dod vienādas tiesības uz dividendes saņemšanu. Personāla akcijas nedod balsstiesības un nedod tiesības saņemt likvidācijas kvotu. Būtiskāko daļu no balsstiesīgo akciju emisijas akcijām iegādājās jau esošie bankas akcionāri Cassandra Holding Company, SIA un OF Holding, SIA.

Vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas) sadalījums:

	31.12.2016.			31.12.2015.		
	Darbinieku skaits	Personāla akciju skaits	Daļa no bankas pamatkapitāla, EUR '000	Darbinieku skaits	Personāla akciju skaits	Daļa no bankas pamatkapitāla, EUR '000
Padomes priekšsēdētājs un padomes locekļi	3	-	-	3	-	-
Valdes priekšsēdētājs	1	-	-	1	-	-
Valdes locekļi	6	1,705,000	1,705	6	1,633,800	1,634
Pārvalžu vadītāji, vietnieki un padomnieki	26	1,775,000	1,775	21	1,566,200	1,566
Nodaļu vadītāji	1	50,000	50	-	-	-
Nesadalītas	-	300,000	300	-	330,000	330
Vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas) skaits, kopā	x	3,830,000	3,830	x	3,530,000	3,530

Aprēķinātās un izmaksātās dividendes:

	EUR '000	
	Banka 01.01.2016. — 31.12.2016.	Banka 01.01.2015. — 31.12.2015.
Aprēķinātās dividendes	68,835	58,444
Dividenžu (izmaksa)	(68,840)	(58,443)

	EUR	
	Banka 01.01.2016. — 31.12.2016.	Banka 01.01.2015. — 31.12.2015.
Vienas bankas akcijas nominālvērtība	1.00	1.00
Aprēķinātās dividendes uz vienu bankas akciju	1.95	1.79
Izmaksātās dividendes uz vienu bankas akciju	1.95	1.79

27. pielikums

Pārējās saistības

	EUR '000			
	Koncerns 31.12.2016.	Koncerns 31.12.2015.	Banka 31.12.2016.	Banka 31.12.2015.
Trešām personām piederošās koncerna konsolidēto fondu daļas	6,541	4,088	-	-
Pārējās saistības	3,001	1,013	1,691	874
Nepabeigtie norēķini par darījumiem ar finanšu instrumentiem	1,355	23,568	235	23,568
Norēķini ar meitas sabiedrībām	-	-	195	293
Parādi piegādātājiem	1,118	1,326	158	29
Kopā pārējās finanšu saistības	12,015	29,995	2,279	24,764
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	6,749	8,935	7,068	8,816
Uzkrājumi atvaļinājumiem	3,787	2,351	1,670	1,417
Pārējās saistības	371	456	67	75
Kopā pārējās nefinanšu saistības	10,907	11,742	8,805	10,308
Kopā pārējās saistības	22,922	41,737	11,083	35,072

28. pielikums

Ārpusbilances posteņi

	EUR '000			
	Koncerns 31.12.2016.	Koncerns 31.12.2015.	Banka 31.12.2016.	Banka 31.12.2015.
Iespējamās saistības				
Galvojumi un garantijas	10,015	9,949	9,928	9,516
Iespējamās saistības kopā	10,015	9,949	9,928	9,516
Citas ārpusbilances saistības pret klientiem				
Neizmantotās kredītlīnijas	61,672	17,205	61,672	17,205
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti	27,517	33,768	27,517	33,768
Akreditīvi	23,965	2,074	23,965	2,074
Maksājumu karšu neizmantotie limiti	13,187	15,708	13,257	15,775
Noslēgtie līgumi par nefinanšu aktīvu iegādi	6,064	6,855	221	85
Citas ārpusbilances saistības pret klientiem kopā	132,405	75,610	126,632	68,907
Iespējamās saistības un citas ārpusbilances saistības pret klientiem kopā	142,420	85,559	136,560	78,423

29. pielikums

Aktīvi pārvaldīšanā

Koncerna aktīvi pārvaldīšanā 2016. gada 31. decembrī bija 279,8 (226,3) miljoni EUR, savukārt bankas aktīvi pārvaldīšanā — 25,4 (39,7) miljoni EUR.

Bankas aktīvi pārvaldīšanā iekļauj kredītus, kas izsniegti, izmantojot klientu uzticētos līdzekļus, savukārt koncerna aktīvos pārvaldīšanā iekļauti arī ABLV Asset Management, IPAS klientu aktīvi, kurus tā pārvalda saskaņā ar klientu pilnvarojumu un ABLV Bank Luxembourg, S.A aktīvus pārvaldīšanā. Detalizētāka informācija par ABLV Asset Management, IPAS klientu aktīvu apjomu ir norādīta 18. pielikumā.

Kredītrisku un citus riskus, kas saistīti ar šiem aktīviem, uzņemas klients, kurš šos līdzekļus uzticējis koncernam un/vai bankai.

30. pielikums

Darījumi ar saistītām personām

Koncerna darījumu apjoms ar saistītajām personām:

	31.12.2016.				
	Akcionāri	Vadība	Saistītās sabiedrības	Asociētās sabiedrības	Citas saistītās privātpersonas
Aktīvi					
Kredīti	1,438	1,873	9,252	8,726	29
Saistības					
Noguldījumi	5,698	2,037	7,036	8,306	940
Subordinētie depozīti	380	-	-	-	-
Parastās obligācijas	-	15	-	6,665	33
Subordinētās obligācijas	49	6,919	865	2,453	849
Ārpusbilances saistības					
Neizmantotās kredītlīnijas un maksājumu karšu limiti	-	167	78	703	20
Garantijas	-	125	-	-	-
Ienākumi/izdevumi					01.01.2016. — 31.12.2016.
Procentu ienākumi	104	42	196	345	-
Procentu izdevumi	(2)	(228)	(61)	(300)	(28)
Komisijas naudas ienākumi	36	19	40	44	5
Neto rezultāts no darījumiem ar pārņemto nekustamo īpašumu	-	-	-	-	77

Bankas darījumu apjoms ar saistītajām personām:

	31.12.2016.				
	Akcionāri	Vadība	Saistītās sabiedrības	Meitas un asociētās sabiedrības	Citas saistītās privātpersonas
Aktīvi					
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	12,333	-
Kredīti	1,438	1,873	9,252	13,445	29
Saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	3,913	-
Noguldījumi	5,698	1,974	7,036	35,186	940
Subordinētie depozīti	380	-	-	-	-
Parastās obligācijas	-	15	-	13,689	33
Subordinētās obligācijas	49	6,919	865	2,453	849
Ārpusbilances saistības					
Neizmantotās kredītlīnijas un maksājumu karšu limiti	-	167	78	773	20
Garantijas	-	125	-	168	-
Ienākumi/izdevumi					01.01.2016. — 31.12.2016.
Procentu ienākumi	104	42	196	401	-
Procentu izdevumi	(2)	(228)	(61)	(419)	(28)
Dividenžu ienākumi	-	-	-	6,104	-
Komisijas naudas ienākumi	1	16	7	728	4
Komisijas naudas izdevumi	-	-	-	(7,013)	-
Citi parastie ienākumi	-	-	-	3,333	-
Atzīti uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	-	-	-	(6,225)	-

EUR '000				
31.12.2015.				
Akcionāri	Vadība	Saistītās sabiedrības	Asociētās sabiedrības	Citas saistītās privātpersonas
29	2,318	9,263	9,838	109
3,111	2,255	9,988	7,737	1,884
-	-	-	-	-
150	45	1,139	14,063	28
-	5,081	1,096	1,748	820
-	150	198	937	29
-	125	-	-	-
01.01.2015.— 31.12.2015.				
20	65	173	298	2
(2)	(167)	(71)	(127)	(28)
1	16	268	4	3
-	-	-	72	-

EUR '000				
31.12.2015.				
Akcionāri	Vadība	Saistītās sabiedrības	Meitas sabiedrības	Citas saistītās privātpersonas
-	-	-	5,000	-
29	2,318	9,263	9,838	109
-	-	-	14,663	-
3,111	2,245	9,988	26,317	1,884
-	-	-	-	-
150	45	1,139	21,596	28
-	5,081	1,096	1,748	820
-	150	198	1,004	29
-	125	-	8	-
01.01.2015.— 31.12.2015.				
20	65	173	521	2
(2)	(167)	(71)	(207)	(28)
-	-	-	9,201	-
1	16	268	853	3
-	-	-	(6,651)	-
-	-	-	3,222	-
-	-	-	(2,840)	-

Par saistītām personām ar koncernu un banku tiek uzskatīti akcionāri, kuriem bankā ir būtiska līdzdalība, bankas padomes priekšsēdētājs un loceklis, valdes priekšsēdētājs un loceklis, iekšējā audita nodaļas vadītājs, koncerna un bankas vadošie darbinieki, kuri pilnvaroti veikt koncerna/bankas darbības plānošanu, vadīšanu, kontroli un atbild par to, kā arī visu iepriekšminēto fizisko personu laulātie, bērni un citas personas, ar kurām iepriekšminētajiem darbiniekiem (saistītajām personām) ir kopīga saimniecība, bankas meitas sabiedrības, komercsabiedrības, kurās koncernam/bankai ir dalība, kā arī tās komercsabiedrības, kurās iepriekšminētajām fiziskajām personām ir būtiska līdzdalība, un citas juridiskas personas.

Informācija par vārda akcijām bez balsstiesībām (personāla akcijām) ir norādīta 26. pielikumā, informācija par koncerna un bankas vadības atalgojumu ir norādīta 9. pielikumā. Savukārt informācija, kas atspoguļo izmaiņas ieguldījumos meitas un asociētās sabiedrībās, ir norādīta 18. pielikumā.

31. pielikums

Segmentu analīze

Koncerna un bankas vadība uzskata, ka saskaņā ar galvenajiem darbības virzieniem visu koncerna darbību var sadalīt četros segmentos: bankas pakalpojumi, konsultāciju pakalpojumi, ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi un nekustamā īpašuma attīstība (iepriekš — pārņemtā nekustamā īpašuma pārvaldīšana un investīcijas nekustamajā īpašumā).

Koncerns darbības segmentus nodala, pamatojoties uz organizatorisko struktūru. Banka visu savu darbību uzskata par vienu segmentu un atsevišķi neko neizdala, savukārt koncerna ietvaros banka un visas tās meitas sabiedrības ir attiecinātas uz kādu no koncerna darbības segmentiem:

- bankas pakalpojumi: ABLV Bank, AS, ABLV Bank Luxembourg, S.A.;
- konsultāciju pakalpojumi: ABLV Consulting Services, AS, ABLV Corporate Services Holding Company, SIA, ABLV Corporate Services, SIA, ABLV Corporate Services, LTD, ABLV Advisory Services, SIA;
- ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi: ABLV Asset Management, IPAS, ABLV Capital Markets, IBAS, PEM SIA, PEM 1, SIA, New Hanza Capital, AS, NHC 1, SIA, NHC 2, SIA, NHC 3, SIA, NHC 4, SIA, NHC 5, SIA, NHC 6, SIA, koncerna sastāvā iekļautie atvērtie ieguldījumu fondi (sk. 18. pielikumu);
- nekustamā īpašuma attīstība: ABLV Building Complex, SIA, Pillar Holding Company, KS, Pillar, SIA, Pillar 3, SIA, Pillar 4 & 6, SIA, Pillar 7 & 8, SIA, Pillar 9, SIA, Pillar 11, SIA, Pillar 2, 12 & 14 SIA, Pillar 18, SIA, Pillar 19, SIA, Pillar 20, SIA, Pillar 21, SIA, Pillar 22, SIA, Pillar Development, SIA, Pillar Utilities, SIA, Pillar Management, SIA, Pillar RE Services, SIA, Pillar Contractor, SIA, Pillar Architekten, SIA.

Darbības segmentu analīze ir sagatavota, pamatojoties uz iekšējām atskaitēm.

Koncerna darbības segmentu analīze:

	EUR '000					
	01.01.2016. – 31.12.2016.					
	Bankas pakalpojumi	Ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi	Konsultāciju pakalpojumi	Nekustamā īpašuma attīstība*	Izslēgts vai koriģēts konsolidācijā	Koncerns, kopā
Neto procentu ienākumi	64,452	(35)	-	134	26	64,577
ārējie darījumi	64,495	82	-	-		
iekšējie darījumi	(43)	(117)	-	134		
Neto komisijas naudas ienākumi	33,258	7,468	(18)	(8)	3,907	44,607
ārējie darījumi	39,763	4,853	(9)	-		
iekšējie darījumi	(6,505)	2,615	(9)	(8)		
Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, ārvalstu valūtu un saņemtās dividendes	51,684	(5)	402	57	(6,572)	45,566
ārējie darījumi	45,546	(3)	23	-		
iekšējie darījumi	6,138	(2)	379	57		
Neto pārējie ienākumi/izdevumi	2,485	2,640	6,973	(1,772)	(9,721)	605
ārējie darījumi	(407)	1,472	2,118	(2,578)		
iekšējie darījumi	2,892	1,168	4,855	806		
Personāla un citi administratīvie izdevumi	(60,608)	(3,860)	(6,545)	(3,676)	4,417	(70,272)
Nolietojums	(3,368)	(162)	(144)	(385)	-	(4,059)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam un citi izdevumi uzkrājumiem	(6,243)	32	-	-	6,490	279
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,566)	(672)	(81)	(168)	-	(2,487)
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	80,094	5,406	587	(5,818)	(1,453)	78,816
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	2,868	12,576	81	4,024	(793)	18,756
						31.12.2016.
Kopā segmenta aktīvi	4,032,562	58,542	3,011	141,810	(262,602)	3,973,323
Kopā segmenta saistības	3,695,568	32,834	1,459	10,228	(85,099)	3,654,990

* Nekustamā īpašuma attīstības segmenta darbības rezultātu skaidrojumu skatīt 6. un 18. pielikumā.

	EUR '000						
	01.01.2015.—31.12.2015.						
	Bankas pakalpojumi	Ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi	Ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi, kas izslēgti kontroles zaudēšanas rezultātā	Konsultāciju pakalpojumi	Pārņemtā nekustamā īpašuma pārvaldīšana un investīcijas nekustamajā īpašumā	Izslēgts vai koriģēts konsolidācijā	Koncerns, kopā
Neto procentu ienākumi	64,217	849	(46)	5	83	(149)	64,959
ārējie darījumi	63,840	955	-	-	-		
iekšējie darījumi	377	(106)	(46)	5	83		
Neto komisijas naudas ienākumi	41,228	10,230	(7)	(20)	(8)	3,710	55,133
ārējie darījumi	47,213	7,929	-	(9)	-		
iekšējie darījumi	(5,985)	2,301	(7)	(11)	(8)		
Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, ārvalstu valūtu un saņemtās dividendes	30,841	(175)	(1)	202	(15)	(9,094)	21,758
ārējie darījumi	21,776	(166)	-	(38)	-		
iekšējie darījumi	9,065	(9)	(1)	240	(15)		
Neto pārējie ienākumi/izdevumi	2,155	(262)	1,777	6,437	(1,398)	(7,922)	787
ārējie darījumi	(848)	581	1,777	2,036	(2,759)		
iekšējie darījumi	3,003	(843)	-	4,401	1,361		
Personāla un citi administratīvie izdevumi	(52,457)	(3,659)	(437)	(5,932)	(3,908)	4,342	(62,051)
Nolietojums	(3,606)	(52)	(860)	(101)	(400)	-	(5,019)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam un citi izdevumi uzkrājumiem	(12,782)	(296)	-	-	-	5,757	(7,321)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(5,547)	(841)	(19)	(50)	85	-	(6,372)
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	64,049	5,794	407	541	(5,561)	(3,356)	61,874
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	5,381	64	-	273	1,354	(3)	7,069
							31.12.2015.
Kopā segmenta aktīvi	5,047,508	22,253	-	2,961	152,743	(233,877)	4,991,588
Kopā segmenta saistības	4,754,624	10,240	-	1,562	5,742	(57,909)	4,714,259

32. pielikums

Patiesā vērtība

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā. Koncerns un banka atklāj informāciju par aktīvu un saistību patieso vērtību tādā veidā, lai to varētu salīdzināt ar to uzskaites vērtību.

Patiesā vērtība tādiem finanšu instrumentiem kā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi, patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi un līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi galvenokārt tiek novērtēti, pamatojoties uz publiski kotētu cenu. Gadījumos, kad dažiem no iepriekšminētajiem aktīviem šāda cena nav novērojama, patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz novērojamu cenu mazāk aktīvos tirgos — šāda pieeja tiek piemērota atsevišķiem parāda vērtspapīriem un atvērtiem ieguldījumu fondiem. Koncerns un banka piemēro dažādas vērtēšanas metodes tiem finanšu aktīviem, kuri netiek kotēti tirgū un kuriem nav pieejamas līdzīgu finanšu aktīvu cenu kotācijas tirgū. Nosakot patieso vērtību, šiem aktīviem tiek izmantoti vērtības noteikšanas modeļi, kas balstīti uz pieņēmumiem un aplēsēm par investīciju objekta iespējamām nākotnes finanšu rādītājiem, nozarei, kurā savu darbību attīsta investīciju objekts, piemītošiem riskiem, kā arī ģeogrāfiskajam reģionam, kur darbojas investīciju objekts. Patiesā vērtība atvasinātajiem instrumentiem ir noteikta, pamatojoties uz diskontētās naudas plūsmas metodi, kur visi parametri ir novērojami tirgū, kamēr tādi nākotnes darījumi kā futures tiek novērtēti, balstoties uz kotētu cenu.

Pēc koncerna un bankas vadības ieskatiem ieguldījumu īpašuma ticamākā tirgus vērtība ir noteikta, pamatojoties gan uz ārējo nekustamā īpašuma

novērtēšanas ekspertu, gan uz bankas nekustamā īpašuma novērtēšanas ekspertu sniegtajiem novērtējumiem. Lai novērtētu ieguldījumu īpašumu vērtību, eksperti lieto salīdzināmo darījumu metodi, kā arī diskontētās naudas plūsmas. Pielietojot diskontētās naudas plūsmas metodi, patiesā vērtība ir aplēsta, pamatojoties uz pieņēmumiem par paredzamajām naudas plūsmām no ienākumiem un izdevumiem saistībā ar minēto īpašumu turēšanu tā dzīves laikā, ieskaitot īpašuma vērtību tā pārdošanas brīdī. Minētās naudas plūsmas ir diskontētas ar tādu diskonta likmi, kas atbilst tirgus atdevei līdzīgiem objektiem, lai noteiktu to pašreizējo vērtību. Nekustamo īpašumu pārdošanas vērtība var atšķirties no noteiktās tirgus vērtības, ja šādu nekustamo īpašumu tirgus nav pietiekami attīstīts Latvijā.

Pārējiem aktīviem un saistībām, par kuriem ir jāuzrāda patiesā vērtība un kuriem ir īss dzēšanas termiņš (īsāks par trim mēnešiem), izņemot izsniegtajiem kredītiem, koncerns un banka pieņem, ka patiesā vērtība ir tuva uzskaites vērtībai. Šis pieņēmums attiecas arī uz pieprasījuma noguldījumiem un krājkontiem. Kredītu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas ar diskonta likmi, ko nosaka, ņemot vērā naudas tirgus likmes pārskata perioda beigās un kredītu likmju maržas.

Termiņnoguldījumu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas, izmantojot vidējās tirgus procentu likmes pārskata perioda beigās.

Koncerna aktīvu un saistību uzskaites vērtība un patiesā vērtība:

	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Uzskaites vērtībā	Patiesajā vērtībā	Uzskaites vērtībā	Patiesajā vērtībā
Aktīvi patiesajā vērtībā				
Atvasinātie līgumi	624	624	121	121
Patiesajā vērtībā vērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos				
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	28,416	28,416	26,121	26,121
Pārdošanai pieejamie				
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,042,574	1,042,574	1,833,073	1,833,073
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	1,071,614	1,071,614	1,859,315	1,859,315
Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	414,431	414,431	449,136	449,136
Prasības pret kredītiestādēm	272,520	272,520	669,980	669,980
Kredīti	1,029,944	1,029,081	874,003	873,744
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	1,053,987	1,084,140	1,015,047	1,029,737
Ieguldījumu īpašumi	34,690	43,040	22,976	22,976
Pārējie finanšu aktīvi	1,295	1,295	1,465	1,465
Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā	2,806,867	2,844,507	3,032,607	3,047,038
Saistības patiesajā vērtībā				
Atvasinātie līgumi	42	42	365	365
Trešām personām piederošās koncerna konsolidēto fondu daļas	6,541	6,541	4,088	4,088
Kopā saistības patiesajā vērtībā	6,583	6,583	4,453	4,453
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā				
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	3,635,800	3,631,082	4,696,726	4,692,596
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	3,635,800	3,631,082	4,696,726	4,692,596

Bankas aktīvu un saistību uzskaites vērtība un patiesā vērtība:

EUR '000				
	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Uzskaites vērtībā	Patiesajā vērtībā	Uzskaites vērtībā	Patiesajā vērtībā
Aktīvi patiesajā vērtībā				
Atvasinātie līgumi	80	80	121	121
Patiesajā vērtībā vērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos				
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	21,010	21,010	22,286	22,286
Pārdošanai pieejamie				
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	957,094	957,094	1,780,554	1,780,554
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	978,184	978,184	1,802,961	1,802,961
Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	413,047	413,047	448,187	448,187
Prasības pret kredītiestādēm	281,504	281,504	671,772	671,772
Kredīti	1,012,146	1,011,445	873,499	873,240
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	989,710	1,020,884	965,253	980,771
Ieguldījumu īpašumi	25,058	34,306	25,069	25,069
Pārējie finanšu aktīvi	663	663	606	606
Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā	2,722,128	2,761,849	2,984,386	2,999,645
Saistības patiesajā vērtībā				
Atvasinātie līgumi	42	42	365	365
Kopā saistības patiesajā vērtībā	42	42	365	365
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā				
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	3,517,592	3,512,838	4,634,994	4,630,798
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	3,517,592	3,512,838	4,634,994	4,630,798

Aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhija

Koncerns un banka, nosakot aktīvu un saistību patieso vērtību, izmanto vairākus patiesās vērtības noteikšanas avotus, kas tiek iedalīti trīs līmeņos atbilstoši šādai hierarhijai:

Pirmais līmenis: publiskotās cenu kotācijas aktīvā tirgū;

Otrais līmenis: patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kuros izmantoti dati, kas būtiski ietekmē patieso vērtību un tiek novēroti tirgū;

Trešais līmenis: citas patiesās vērtības noteikšanas metodes, kurās tiek izmantoti dati, kas ietekmē patieso vērtību, bet netiek novēroti tirgū.

Pirmā līmeņa instrumentos var ietilpt likvidi vērtspapīri un biržās tirgotie standartizētie atvasinātie finanšu instrumenti. Otrā līmeņa instrumentos var ietilpt vērtspapīri, kam neeksistē aktīvs tirgus, ārpusbiržas (OTC) atvasinātie finanšu instrumenti un valūtu mijmaiņas darījumi, kā arī atsevišķi atvērtie ieguldījumu fondi. Trešā līmeņa instrumentos var ietilpt riska kapitāla fondu apliecības, ieguldījumu īpašumi, termiņnoguldījumi un kredīti. Informāciju par novērtēšanas metodēm un pieņēmumiem skatīt iepriekš.

Koncerna aktīvi un saistības atbilstoši
patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

	31.12.2016.				31.12.2015.			
	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Aktīvi patiesajā vērtībā								
Atvasinātie līgumi	59	565	-	624	4	117	-	121
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	21,519	6,897	-	28,416	19,504	6,617	-	26,121
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	989,277	49,955	3,342	1,042,574	1,760,689	59,687	12,697	1,833,073
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	1,010,855	57,417	3,342	1,071,614	1,780,197	66,421	12,697	1,859,315
Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā								
Kredīti	-	-	1,029,944	1,029,944	-	-	874,003	874,003
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	1,035,724	17,905	358	1,053,987	996,477	18,240	330	1,015,047
Ieguldījumu īpašumi	-	-	34,690	34,690	-	-	22,976	22,976
Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā	1,035,724	17,905	1,064,992	2,118,621	996,477	18,240	897,309	1,912,026
Saistības patiesajā vērtībā								
Atvasinātie līgumi	-	42	-	42	-	365	-	365
Trešām personām piederošās koncerna konsolidēto fondu daļas	-	6,541	-	6,541	-	4,088	-	4,088
Kopā saistības patiesajā vērtībā	-	6,583	-	6,583	-	4,453	-	4,453
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā								
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	-	603,941	96,792	700,733	-	741,687	57,996	799,683
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	-	603,941	96,792	700,733	-	741,687	57,996	799,683

Bankas aktīvi un saistības atbilstoši
patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

EUR '000								
	31.12.2016.				31.12.2015.			
	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Aktīvi patiesajā vērtībā								
Atvasinātie līgumi	59	21	-	80	4	117	-	121
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	1,117	19,893	-	21,010	3,545	18,741	-	22,286
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	919,764	33,988	3,342	957,094	1,718,362	49,495	12,697	1,780,554
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	920,940	53,902	3,342	978,184	1,721,911	68,353	12,697	1,802,961
Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā								
Kreditīti	-	-	1,012,146	1,012,146	-	-	873,499	873,499
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	971,447	17,905	358	989,710	946,683	18,240	330	965,253
Ieguldījumu īpašumi	-	-	25,058	25,058	-	-	25,069	25,069
Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā	971,447	17,905	1,037,562	2,026,914	946,683	18,240	898,898	1,863,821
Saistības patiesajā vērtībā								
Atvasinātie līgumi	-	42	-	42	-	365	-	365
Kopā saistības patiesajā vērtībā	-	42	-	42	-	365	-	365
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā								
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	-	610,964	70,191	681,155	-	749,221	57,945	807,166
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	-	610,964	70,191	681,155	-	749,221	57,945	807,166

Šajā patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas analizē nav iekļauta nauda kasē, prasības pret centrālajām bankām, prasības pret kredītiestādēm un pārējie finanšu aktīvi, jo šiem aktīviem saistībā ar īso atlikušo termiņu nav novērojamas atšķirības starp uzskaites vērtību un patieso vērtību. Šajā patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas analizē starp saistībām, kas netiek vērtētas patiesajā vērtībā, nav iekļautas saistības uz pieprasījumu koncernā 2,95 (3,91) miljardu EUR apmērā un bankā 2,85 (3,84) miljardu EUR apmērā, jo koncerns un banka uzskata, ka šīm saistībām nav uzskaites un patiesās vērtības atšķirību.

Pārskata periodā un iepriekšējā pārskata periodā veiktās finanšu instrumentu pārklasifikācijas starp patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas 1. un 2. līmeni bija nebūtiskas, izņemot sekojošo: 2015. gadā no patiesās vērtības noteikšanas hierarhijas avotu otrā līmeņa uz pirmo tika pārklasificēts vienas centrālās valdības parāda vērtspapīri 66,0 miljonu EUR apmērā.

Trešajā patiesās vērtības noteikšanas avotu līmenī
klasificēto koncerna/bankas finanšu instrumentu izmaiņu analīze:

EUR '000

Aktīvi patiesajā vērtībā	31.12.2016.	Pārdošana	Atzišana	Pārvērtēšanas rezerves izmaiņas	31.12.2015.
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	3,342	(12,274)	2,401	518	12,697
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	3,342	(12,274)	2,401	518	12,697

Pārskata periodā koncerns/banka veica trešajā patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas līmenī klasificēto Visa Europe Limited akciju atpakaļpārdošanu 12,3 miljonu EUR apmērā. Pārskata periodā netika veiktas nekādas finanšu instrumentu pārklassifikācijas no/uz trešo patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas līmeni.

Pārdošanai pieejamo aktīvu diskontētā trešā patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas līmeņa finanšu instrumentu vērtība 2016. gada 31. decembrī bija 0,32% (0,69%) no kopējās pārdošanai pieejamo aktīvu vērtības, kas ir nebūtiska, sekojoši koncerns/banka neveica jutīgumu analīzi.

EUR '000

Aktīvi patiesajā vērtībā	31.12.2015.	Pārdošana	Atzīts vērtības samazinājums	Pārvērtēšanas rezerves izmaiņas	Pārklassifikācija	Valūtas kurša ietekme	31.12.2014.
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	12,697	(16)	(1,053)	12,274	284	86	1,122
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	12,697	(16)	(1,053)	12,274	284	86	1,122

2015. gadā tika veikta pārklassifikācija no patiesās vērtības noteikšanas hierarhijas avotu otrā uz trešo līmeni sekojošiem parāda vērtspapīriem:

- viens centrālās valdības parāda vērtspapīrs 136,5 tūkstošu EUR apmērā;
- vienas kredītiestādes parāda vērtspapīrs 147,4 tūkstošu EUR apmērā.

33. pielikums

Kapitāla vadība un kapitāla pietiekamība

Koncerna un bankas kapitāla pārvaldīšanas mērķis ir ārejo prasību ievērošana un kapitāla pietiekamības normatīvu uzturēšana, kas nepieciešams koncerna un bankas darbības nodrošināšanai un akciju kapitāla vērtības palielināšanai. Kapitāla pietiekamība atspoguļo koncerna un bankas spēju segt iespējamās zaudējumus no kredītrisku, operacionālo un tirgus risku realizācijās.

2016. gadā, salīdzinot ar iepriekšējiem periodiem, koncerna un bankas kapitāla pārvaldīšanas mērķi nav mainījušies. Atbilstoši Regulas prasībām koncerns/banka kredītriska un tirgus risku kapitāla prasību noteikšanai piemēro standartizēto pieeju, operacionālā riska kapitāla prasības noteikšanai piemēro pamatrādītāja pieeju un RTN atvasinātajiem instrumentiem kredīta vērtības korekcijas (CVA) riska pašu kapitāla prasības aprēķinam piemēro standartizēto metodi. Regula nosaka pirmā līmeņa pamata kapitāla (CET1) rādītāju 4,5% apmērā, pirmā līmeņa kapitāla rādītāju (Tier 1) 6,0% apmērā, un kopējā kapitāla rādītājam ir jābūt vismaz 8,0%. Saskaņā ar Regulā noteikto koncerna/bankas kopējam kapitālam ir jāatbilst kredītriska, tirgus riska un operacionālā riska kapitāla prasības kopsummai, ieskaitot kapitāla rezerves un iespējamās Pīlāra II kapitāla palielinājumus.

Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma noteiktajām prasībām koncerns un banka nodrošina kapitāla saglabāšanas rezerves uzturēšanu 2,5% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības, kas ierobežo dividendu izmaksu un atsevišķu pirmā līmeņa kapitāla instrumentu izpirkšanu, tādējādi nosakot labi kapitalizētu banku pirmā līmeņa kapitāla rādītāju 8,5% apmērā un kopējo kapitāla pietiekamības rādītāju 10,5% apmērā.

Papildus minētajam 2016. gada janvārī stājās spēkā FKTK prasības par pretciklisko kapitāla rezervi, kas balstās uz riska darījumu dalījumu pa ģeogrāfiskiem

reģioniem. Koncerns/banka nodrošina, ka pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1) ir pietiekams, lai segtu kapitāla saglabāšanas un pretcikliskā kapitāla rezerves. 2016. gadā stājās spēkā EK Deleģētā Regula (ES) 2016/101, kas nosaka papildu vērtības korekcijas (PVK) aprēķināšanas principus. Papildu vērtības korekcijas noteikšanai koncerns un banka piemēro vienkāršoto pieeju. Saskaņā ar šo pieeju papildu vērtības korekciju aprēķina kā 0,1% no patiesajā vērtībā vērtēto aktīvu un saistību absolūtās vērtības summas.

Koncerns un banka pārskata periodā ir ievērojuši Regulas prasības un pārskata perioda beigās koncerna CET1 rādītājs bija 12,31%, kopējais kapitāla rādītājs bija 18,81%, tādējādi koncerna kapitalizācija tiek uzturēta līmenī, kas pārsniedz kapitāla prasību saskaņā ar Regulu.

2015. gada beigās FKTK pieņēma lēmumu banku identificēt kā citu sistēmiski nozīmīgu iestādi un noteica, ka, sākot ar 2017. gada 30. jūniju, koncernam/bankai ir arī noteikta prasība uzturēt citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezervi 1,0% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības, savukārt no 2018. gada 30. jūnija — 2,0%.

Papildus minimālā kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinam banka dokumentē un veic iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanu. Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process (ICAAP), ko veic banka, ietver gan kapitāla pietiekamības kvantitatīvo novērtējumu, gan kvalitatīvos aspektus, t. sk. darbības ilgtermiņa plānošanu un attīstības stratēģijas noteikšanu, būtisko risku identificēšanu, pieļaujamo risku līmeņu noteikšanu, risku pārvaldīšanas sistēmu izveidi un pilnveidošanu, pastāvīgu bankas darbībai piemītošo risku (risku profila) apzināšanu un kontroli.

Iekšējā kapitāla pietiekamības procesā (ICAAP) piemērojamās metodes un aprēķināšanas kārtība ir detalizēti aprakstīta informācijas atklāšanas paziņojumā bankas tīmekļa vietnē www.ablv.com.

Pašu kapitāla un kapitāla prasību aprēķins:

	EUR '000			
	Koncerns* 31.12.2016.	Koncerns* 31.12.2015.	Banka 31.12.2016.	Banka 31.12.2015.
Pirmā līmeņa kapitāls				
apmaksātais pamatkapitāls	38,300	35,300	38,000	35,300
akciju emisijas uzcenojums	132,423	96,918	132,423	96,918
rezerves kapitāls un citas rezerves	2,134	2,134	2,134	2,134
iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	62,805	72,188	68,770	68,565
pārskata perioda peļņa	6,000	-	6,000	-
nemateriālie aktīvi	(6,029)	(6,333)	(5,827)	(6,036)
pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	676	3,784	683	3,799
nekontrolējamā daļa	1,010	558	-	-
papildu vērtības korekcija no patiesajā vērtībā vērtētiem aktīviem	(647)	-	(595)	-
Pirmā līmeņa kapitāls (Tier1)	236,672	204,549	241,588	200,680
Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)	236,672	204,549	241,588	200,680
Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-	-	-
Otrā līmeņa kapitāls				
subordinētais kapitāls	125,063	120,323	125,063	120,323
Otrā līmeņa kapitāls (Tier2)	125,063	120,323	125,063	120,323
Pašu kapitāls kopā	361,735	324,872	366,651	321,003
Kapitāla prasība				
Kreditriskā kapitāla prasība	126,178	125,680	124,879	125,612
Tirgus risku kapitāla prasību kopsumma	7,353	7,240	7,289	7,240
ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība	1,671	496	1,686	496
pozīcijas riska kapitāla prasība	5,682	6,744	5,603	6,744
Darījuma partnera riska kapitāla prasība	63	11	5	11
Kredīta vērtības korekcijas riska kapitāla prasības	12	3	1	3
Operacionālā riska kapitāla prasība	20,229	20,907	17,601	15,867
Kapitāla prasība kopā	153,835	153,841	149,775	148,733
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	12.31	10.64	12.90	10.79
Kopējais kapitāla rādītājs (%)	18.81	16.89	19.58	17.27

* Koncerna sastāvs atbilst Regulas prasībām, atšķirības ar SFPS prasībām ir norādītas informācijas atklāšanas paziņojumā bankas tīmekļa vietnē www.ablv.com.

34. pielikums

Riska vadība

Riski ir koncerna un bankas darbības neatņemama sastāvdaļa, kuru pārvaldīšana ir viena no koncerna un bankas stratēģiskajām vērtībām, kas balstās uz pārliecību, ka koncerna un bankas panākumi ir atkarīgi no risku pārvaldīšanas efektivitātes. Risku pārvaldīšana ļauj uzturēt koncerna un bankas pakļautību riskiem līmenī, kas atbilstošs to vēlmei un spējai uzņemties riskus.

Koncerns un banka, veicot savu komercdarbību, ir pakļauti dažādiem riskiem, no kuriem būtiskākie ir kredītrisks, tirgus risks, likviditātes risks, operacionālais risks, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks un citi kvantitatīvi nenosakāmi darbības riski (reputācijas risks, atbilstības risks, stratēģijas un biznesa risks, komisijas naudas ienākumu un izdevumu nenoteiktības risks).

Riska vadība nozīmē potenciālo risku noteikšanu, novērtējumu un kontroli, tas ir strukturēts, saskaņots un nepārtraukts process visos uzņēmuma līmeņos, lai identificētu un novērtētu iespējamos draudus, kā arī pieņemtu lēmumus par to novēršanu, lai nodrošinātu atbilstošu līdzsvaru starp riskiem un peļņu, kā arī lai līdz minimumam samazinātu risku potenciālo negatīvo ietekmi uz uzņēmuma finanšu stāvokli un darbību.

Risku pārvaldīšanas process ietver:

- būtisku risku noteikšanu, novērtēšanu un mērīšanu;
- ierobežojumu un limitu noteikšanu, kas nosaka maksimāli pieļaujamo riska apjomu;
- risku pārvaldīšanas politiku un procedūru ievērošanas regulāru pārraudzīšanu un jebkuru noteikto limitu ievērošanas kontroli;
- riska novērtēšanas procedūru un ierobežojumu noteikšanu pirms iesaistīšanās jaunu operāciju (darījumu) veikšanā;
- visaptverošā risku novērtējuma veikšanu kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa ietvaros un kapitāla pietiekamī-

bas pārskata izveidošanu, kas balstās uz koncerna un bankas riska profilu;

- stresa testu veikšanu ar mērķi:
 - identificēt situācijas, kuras var būtiski ietekmēt koncerna un/vai bankas darbību;
 - novērtēt koncerna un/vai bankas spēju izturēt būtisku ārējo un iekšējo apstākļu pasliktināšanos;
 - noteikt veidus, kā koncerns un/vai banka varētu minimizēt atsevišķus riskus;
 - sagatavot rīcības plānus ārkārtas un krīzes situācijām;
- politiku un instrukciju regulāru pārskatīšanu un pilnveidošanu atbilstoši tirgus pārmaiņām.

Risku pārvaldīšanas nolūkā ir izstrādāta risku stratēģija, kas nosaka riskus, kurus banka uzņemas individuāli un koncerna līmenī, veicot savu darbību un sniedzot pakalpojumus, nosaka pieļaujamo risku līmeni un rīcību, pieļaujamā risku līmeņa ievērošanas nodrošināšanai. Risku stratēģija, ko apstiprina bankas padome, ir izstrādāta, pamatojoties uz "ABLV grupas darbības stratēģiju 2016.— 2018. gadam". Papildus risku stratēģijai ir izstrādātas arī risku vadības politikas, kuras apstiprina bankas padome, to ieviešanu un efektivitāti uzrauga valde un Risku direktors (CRO), bet īsteno attiecīgās struktūrvienības, tajā skaitā Riska vadības pārvalde, kuru funkcijas ir stingri nodalītas no biznesa funkcijām. Ar mērķi izveidot disciplinētu, konservatīvu un konstruktīvu riska pārvaldīšanas un kontroles vidi, tiek organizēti apmācību semināri darbiniekiem.

Riska vadības politiku mērķis ir nodrošināt efektīvu risku pārvaldīšanu, identificēt un analizēt koncerna un bankas darbībai raksturīgus riskus, noteikt atbilstošus limitus, ieviest uzticamas kontroles procedūras un ar administratīviem un informācijas sistēmu līdzekļiem kontrolēt risku un tā līmeņa atbilstību noteiktajiem ierobežojumiem.

Riska vadības sistēma nepārtraukti tiek pilnveidota, ievērojot koncerna un bankas darbības un finanšu tirgus attīstību. Šī procesa regulāru kontroli veic lekšējā audita nodaļa.

35. pielikums

Kredītrisks

Kredītrisks ir varbūtība ciest zaudējumus, ja koncerna vai bankas darījumu partneris vai parādnieks nepildīs līgumā noteiktās saistības pret koncernu vai banku, kā arī varbūtība, ka ieķīlātie aktīvi varētu nesegt koncerna vai bankas prasības.

Kredītriska pārvaldīšanas pamatprincipi

Kredītriska pārvaldīšana tiek veikta, pamatojoties uz Kredītriska pārvaldīšanas politiku, kas nosaka kredītriska pārvaldīšanas organizāciju un pamatprincipus, lai savlaicīgi konstatētu, analizētu, novērtētu un novērstu iespējamus kredītriskus. Koncerns un banka uzskata, ka lielākais kredītrisks piemīt kredītiem, ieguldījumiem parāda vērtspapīros ar fiksētu ienākumu un prasībām pret kredītiestādēm.

Kredītriska pārvaldīšanas process ietver:

- kredītriska un koncentrācijas riska ierobežojošo limitu noteikšanu un kontroli;
- kredītu piešķiršanas kritēriju noteikšanu un kontroli;
- klientu maksāspējas un piedāvātā nodrošinājuma novērtēšanu;
- izsniegto kredītu kvalitātes monitoringu individuāli un portfeļa līmenī;
- kredītu un citu aktīvu atgūstamās vērtības noteikšanu;
- kredītriska mērīšanu un novērtēšanu;
- kredītriska un koncentrācijas riska pārvaldīšanu regulējošo normatīvo dokumentu pārskatīšanu.

Kredītriska pārvaldīšanai izmanto:

- limitu sistēmu:
 - kredītportfeļa limitus atsevišķām kredītēšanas programmām, virzieniem, riska darījumiem ar klientiem vai savstarpēji saistītu klientu grupām, kas noteikti saskaņā ar finanšu plānu, ES Regulu Nr. 575/2013;
 - kredītportfeļa koncentrāciju ierobežojošos limitus, nosakot kredītportfeļa diversifikāciju pa taut-

saimniecības nozarēm, viena veida nodrošinājumiem un valūtām;

- kredītiestāžu un finanšu kompāniju limitus;
- ieguldījumu vērtspapīros limitus;
- finanšu instrumentu un preču turētāju limitus;
- valsts risku un kredītreitingu grupu ierobežojošos limitus;
- lielo riska darījumu limitus.
- aktīvu kvalitātes monitoringu.

Kredītriska mērīšanai koncerns un banka veic:

- regulāru, bet ne retāk kā reizi ceturksnī kredītportfeļa kvalitātes analīzi;
- regulāru, bet ne retāk kā reizi ceturksnī kredītportfelim, vērtspapīru portfelim un prasībām pret kredītiestādēm noteikto limitu izpildes analīzi;
- regulāru, bet ne retāk kā reizi gadā kredītportfeļa, prasību pret kredītiestādēm un parāda vērtspapīru koncentrācijas analīzi;
- regulāru aktīvu kvalitātes novērtēšanu, kas tiek veikta ne retāk kā reizi ceturksnī — kredītportfelim un vērtspapīru portfelim, un ne retāk kā reizi gadā — pārējiem aktīviem;
- regulāru, bet ne retāk kā reizi pusgadā valsts riska analīzi;
- regulāru, bet ne retāk kā reizi gadā kredītiestāžu, finanšu kompāniju un finanšu instrumentu un preču turētāju analīzi;
- regulāru, bet ne retāk kā reizi pusgadā kredītriska stresa testēšanu;
- regulāru, bet ne retāk kā reizi pusgadā kapitāla pietiekamības novērtēšanu;
- regulāru, bet ne retāk kā reizi ceturksnī kredītriska un koncentrācijas riska novērtēšanu risku pārvaldīšanas pārskata ievaros;
- regulāru, bet ne retāk kā reizi ceturksnī stratēģisko rādītāju novērtēšanu.

Pirms sadarbības uzsākšanas ar potenciālo darījumu partneri koncerns un banka veic visaptverošu klienta maksāspējas un piedāvātā nodrošinājuma novērtējumu.

Izvērtējot sadarbības uzsākšanas iespējas ar finanšu iestādēm, koncerns

un/vai banka izvērtē potenciālo sadarbības partneri, ņemot vērā gan finanšu rādītājus, gan citus kritērijus, un turpmāk periodiski veic šo rādītāju analīzi. Savukārt privātpersonu maksātspējas novērtēšanas vajadzībām ir izstrādāta reitingu piešķiršanas sistēma, kurā klienti tiek klasificēti reitingu grupās atbilstoši ienākumu pietiekamībai, kā arī kredītvēstures kvalitātei. Pēc sadarbības uzsākšanas ar klientu tiek veikts kredītu maksājumu kavējumu un nodrošinājumu vērtības izmaiņu monitoringi, kā arī izlases veidā veikta klientu ienākumu pietiekamības pārbaude. Uzņēmumu maksātspēju koncerns un banka izvērtē, veicot padziļinātu finanšu analīzi katram jaunam klientam, un pēc sadarbības uzsākšanas periodiski notiek atkārtota aizņēmēja finanšu stāvokļa novērtēšana. Uzņēmumiem tiek noteikti arī monitoringa/riska faktori, kuru neizpildes gadījumā koncerns un banka ir informēti par iespējamo kredītriska paaugstināšanos jau pirms atkārtota finanšu stāvokļa novērtējuma.

Nodrošinājuma novērtēšanu veic koncerna un bankas akceptēts neatkarīgs vērtētājs. Koncerns/banka ir tiesīgi koriģēt (samazināt) neatkarīgā vērtētāja noteikto vērtību, ja uzskata, ka vērtētājs nav ņēmis vērā noteiktus riska faktorus. Šādā gadījumā par kredīta nodrošinājuma vērtību tiek ņemts koncerns/bankas noteiktais samazinātais vērtējums. Par kredīta nodrošinājumu koncerns/banka pieņem nekustamo īpašumu, jaunas un lietotas automašīnas, komerctransportu, preces muitas vai klienta noliktavā, vērtspapīrus, tehnoloģiskās iekārtas un mašīnas, debitoru parādus kā lietu kopību u. c. Atbilstoši nodrošinājuma tipam un likviditātei koncerns un banka piemēro attiecīgo izsniedzamā kredīta maksimāli pieļaujamo proporciju.

Kredītriska pārvaldīšanas politika, Kredīšanas noteikumi un citi normatīvie dokumenti nosaka akceptējamā nodrošinājuma galvenos kritērijus un veidus, nodrošinājuma novērtēšanas pamatprincipus un regularitāti. Atka-

ribā no nodrošinājuma veida un riska darījuma apjoma, koncerna/bankas darbinieki veic nodrošinājuma vērtības monitoringu 1—4 reizes gadā. Atsevišķos gadījumos var tikt pasūtīts neatkarīga vērtētāja vērtējums. Riska darījumiem, kas pārsniedz 3 miljonus EUR vai 5% no bankas pašu kapitāla, neatkarīga vērtētāja vērtējums tiek veikts reizi 3 gados.

Efektīvai kredītriska pārvaldīšanai koncernā ir izveidota pastāvīgi funkcionējoša Aktīvu novērtēšanas komiteja, kas regulāri veic aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu, t. i., to atgūstamās vērtības noteikšanu. Atbilstoši novērtēšanas rezultātiem tiek noteikti uzkrājumu apjomi kredītu vērtības samazinājumam. Veicot aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu, tiek ņemts vērā gan specifiskais, gan portfeļa līmeņa risks. Koncerns/banka regulāri analizē izsniegtā kredītu portfeļa kvalitāti ar mērķi identificēt zaudējuma notikumus. Ja tiek identificēts zaudējuma notikums, tiek izvērtēts, vai kredīta vērtība nav samazinājusies. Kā viens no kvalitātes kritērijiem tiek izmantots kredīta līgumā paredzēto kredīta maksājumu kavējums dienās. Uzņēmumu kredītiem kā kredītu kvalitātes kritēriji tiek izmantoti arī aizņēmēja saimnieciskās darbības rezultāti un perspektīvas, tā esošā un prognozētā naudas plūsma saistību segšanai, noteikto monitoringa/riska faktoru ievērošana, nodrošinājuma vērtība u. c. Par kavētiem kredītiem tiek uzskatīti kredīti, kas kavē līgumā paredzētos procentu un/vai pamatsummas maksājumus. Kavēto dienu būtiskums dažādām kredītu grupām (hipotekārie kredīti, biznesa kredīti, patēriņa kredīti u. c.) ir atšķirīgs (8 — 90 dienas) un tiek noteikts, izvērtējot un ņemot vērā atbilstošās kredītu grupas riskus. Šajos pārskatos informācija ir atklāta par kredītu maksājumu kavējumiem, sākot ar pirmo kavējuma dienu. Par kredītiem ar samazinātu vērtību (impaired) tiek uzskatīti kredīti, kuriem koncerns/banka ir izveidojuši uzkrājumus zaudējuma notikuma iestāšanās rezultātā.

Par problēmu (non-performing) kredītiem tiek uzskatīti kredīti, kas kavē līgumā paredzētos maksājumus vairāk nekā 90 dienas vai ir atzīts vērtības samazinājums (impaired), vai tiek plānots uzsākt kredīta atgūšanas procesu, piemēram, kredīta nodrošinājuma piespiedu realizāciju, kā arī kredīti, kuru nodrošinājumi ir realizēti. Ja problēmu kredīts tiek restrukturizēts (mainīti līguma nosacījumi), tad kredīts saglabā problēmu kredītu statusu vismaz 12 mēnešus, kopš mainīti līguma nosacījumi.

Par kredītu zaudējumu notikumiem uzskatāmi:

- aizņēmēja būtiskas finansiālās grūtības;
- līguma nosacījumu neievērošana (t. sk. līgumā noteikto maksājumu kavējums);
- aizņēmējam piešķirtie atvieglojumi tādu ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālām grūtībām, ko citā gadījumā koncerns/banka nebūtu piešķirusi;
- samērā liela iespēja, ka aizņēmējs sāks bankrota procedūru vai cita veida finansiālu reorganizāciju;
- kreditētā projekta realizācijas priekšnosacījumu neiestāšanās;
- ar aizņēmēju saistītās personas, kas ietekmē aizņēmēja spēju pildīt kredītsaistības pret iestādi, saistību nepildīšana;
- nodrošinājuma vērtības samazināšanās gadījumos, kad kredīta atmaksa ir tieši atkarīga no nodrošinājuma vērtības;
- citi notikumi, kas paaugstina kredītrisku.

Koncerna kredītu kvalitātes analīze:

	EUR '000					
	Hipotekārie	Biznesa	Pārējie	Patērīņa	Kopā kredīti, bruto	Nodrošinājuma patiesā vērtība
	31.12.2016.					
Kredīti, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	269,227	622,659	80,607	1,055	973,548	1,557,791
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	30,607	7,254	-	124	37,985	41,868
līdz 30 dienām	24,852	3,571	-	54	28,477	30,872
no 31 līdz 59 dienām	4,472	3,403	-	26	7,901	9,106
no 60 līdz 89 dienām	505	6	-	23	534	416
vairāk nekā 90 dienas	778	274	-	21	1,073	1,474
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	22,075	11,205	1,408	90	34,778	23,794
Kopā kredīti, bruto	321,909	641,118	82,015	1,269	1,046,311	1,623,453
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(7,811)	(7,110)	(1,365)	(81)	(16,367)	
Kopā kredīti, neto	314,098	634,008	80,650	1,188	1,029,944	
	31.12.2015.					
Kredīti, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	280,325	510,619	19,523	912	811,379	1,221,800
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	30,948	4,445	-	126	35,519	33,667
līdz 30 dienām	26,448	697	-	76	27,221	24,454
no 31 līdz 59 dienām	3,107	1,325	-	26	4,458	4,731
no 60 līdz 89 dienām	414	1,159	-	12	1,585	1,866
vairāk nekā 90 dienas	979	1,264	-	12	2,255	2,616
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	34,455	14,772	1,719	114	51,060	33,422
Kopā kredīti, bruto	345,728	529,836	21,242	1,152	897,958	1,288,889
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(14,451)	(7,759)	(1,676)	(69)	(23,955)	
Kopā kredīti, neto	331,277	522,077	19,566	1,083	874,003	

Bankas kredītu kvalitātes analīze:

	EUR '000					
	Hipotekārie	Biznesa	Patērīņa	Pārējie	Kopā kredīti, bruto	Nodrošinājuma patiesā vērtība
	31.12.2016.					
Kredīti, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	269,227	604,945	80,607	982	955,761	1,548,410
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	30,607	7,255	-	123	37,985	41,868
līdz 30 dienām	24,852	3,571	-	53	28,476	30,872
no 31 līdz 59 dienām	4,472	3,404	-	26	7,902	9,106
no 60 līdz 89 dienām	505	6	-	23	534	416
vairāk nekā 90 dienas	778	274	-	21	1,073	1,474
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	22,075	11,190	1,408	80	34,753	23,794
Kopā kredīti, bruto	321,909	623,390	82,015	1,185	1,028,499	1,614,072
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(7,811)	(7,104)	(1,365)	(73)	(16,353)	
Kopā kredīti, neto	314,098	616,286	80,650	1,112	1,012,146	
	31.12.2015.					
Kredīti, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	280,325	510,620	19,523	912	811,380	1,213,960
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	30,948	4,445	-	126	35,519	33,667
līdz 30 dienām	26,448	697	-	76	27,221	24,454
no 31 līdz 59 dienām	3,107	1,325	-	26	4,458	4,731
no 60 līdz 89 dienām	414	1,159	-	12	1,585	1,866
vairāk nekā 90 dienas	979	1,264	-	12	2,255	2,616
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	34,455	13,888	1,718	114	50,175	33,422
Kopā kredīti, bruto	345,728	528,953	21,241	1,152	897,074	1,281,049
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(14,451)	(7,380)	(1,675)	(69)	(23,575)	
Kopā kredīti, neto	331,277	521,573	19,566	1,083	873,499	

Koncerns/banka regulāri veic kredītportfeļa, prasību pret kreditiestādēm un vērtspapīru portfeļa stresa testus ar mērķi novērtēt kredītrisku un identificēt iespējamās kritiskās situācijas. Maksimālais kredītriska apjoms aprēķināts, neņemot vērā saņemto nodrošinājumu un citus instrumentus, kas samazina kredītrisku, savukārt minimālā kredītriska apjoms aprēķināts, ņemot vērā saņemtā nodrošinājuma patieso vērtību uz pārskata sagatavošanas datumu. Ja kredīta nodrošinājums ir finanšu instruments, tad tā patiesā vērtība tiek noteikta atbilstoši šī finanšu instrumenta tirgus vērtībai, ja kredīta nodrošinājums ir noguldījums bankā, tad nodrošinājuma patiesā vērtība ir šī noguldījuma nominālvērtība, savukārt, ja kredīta nodrošinājums ir nekustamais īpašums, tad tā patiesā vērtība tiek noteikta atbilstoši neatkarīgu ekspertu atzinumam, kas tiek koriģēta (samazināta), pamatojoties uz koncerna/bankas pieredzi. Cita nodrošinājuma patiesā vērtība tiek noteikta pēc to iepirkuma vērtības vai uzskaites vērtības, ņemot vērā neatkarīgu ekspertu un koncerna novērtējumu.

Kredītu bruto apjoms, kuriem tika mainīts pamatsummas vai procentu atmaksas termiņš, 2016. gada 31. decembrī ir 80,8 (82,6) miljoni EUR. Iepriekšminētās izmaiņas tika veiktas, pamatojoties uz koncerna vai bankas un klienta savstarpējo vienošanos par izmaiņām kredītlīgumos, jo citādi kredīta atmaksas termiņš, iespējams, tiktu kavēts. Kredīts par restrukturizētu tiek uzskatīts no brīža, kad ir noslēgta iepriekšminētā savstarpējā vienošanās, līdz brīdim, ja vismaz divus gadus nav bijis līgumā noteikto maksājumu kavējums vairāk kā 30 dienas, vai iestāties kāds no zaudējumu notikumiem.

Finanšu aktīvu kvalitāti koncerns un banka pārvalda, piemērojot iekšējos reitingus. Klientu kredītiem tiek piemēroti iekšējie reitingi, kur aktīvi ar augstu reitingu ir standarta aktīvi ar drošu kredībspēju, savukārt ar pazeminātu reitingu ir aktīvi, kuru kredībspēja ir apšaubāma un kuriem nepieciešama pa-

stiprināta koncerna un bankas kontrole. Savukārt prasībām pret kreditiestādēm un vērtspapīriem tiek piemēroti reitingu aģentūru piešķirtie kreditreitingi. Kā aktīvi ar augstu reitingu tiek atzīti aktīvi ar investīciju līmeni, t. i., ar piešķirto reitingu ne zemāku kā BBB-, savukārt ar pazeminātu reitingu ir aktīvi zem investīciju līmeņa.

Koncerna finanšu aktīvu dalījums pa reitingu grupām:

EUR '000

	Aktīvi, kas nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums		Ir portfeļa uzkrājumi		Individuāli novērtēti		Bruto finanšu aktīvi
	Ar augstāko reitingu	Ar pazeminātu reitingu	Aktīvi, kas ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	Aktīvi, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	Aktīvi, kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	Aktīvi, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	
Finanšu aktīvi							31.12.2016.
Kase un prasības pret centrālajām bankām	414,431	-	-	-	-	-	414,431
Prasības pret kredītiestādēm	226,241	46,279	-	-	-	-	272,520
Atvasinātie līgumi	624	-	-	-	-	-	624
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	11,815	16,601	-	-	-	-	28,416
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,001,455	41,119	-	-	-	-	1,042,574
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	894,397	159,342	-	-	-	1,580	1,055,319
Kredīti	907,476	66,072	37,804	23,524	181	11,254	1,046,311
Hipotekārie	268,570	657	30,607	21,754	-	321	321,909
Biznesa	557,244	65,415	7,170	272	84	10,933	641,118
Pārējie	80,607	-	-	1,408	-	-	82,015
Patēriņa	1,055	-	27	90	97	-	1,269
Pārējie finanšu aktīvi	-	1,295	-	-	-	-	1,295
Kopā finanšu aktīvi, bruto	3,456,439	330,708	37,804	23,524	181	12,834	3,861,490
							31.12.2015.
Kase un prasības pret centrālajām bankām	449,136	-	-	-	-	-	449,136
Prasības pret kredītiestādēm	580,075	89,905	-	-	-	-	669,980
Atvasinātie līgumi	121	-	-	-	-	-	121
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	19,601	6,520	-	-	-	-	26,121
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,794,532	38,541	-	-	-	99	1,833,172
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	823,777	189,391	-	-	-	4,445	1,017,613
Kredīti	742,358	69,022	34,720	36,093	798	14,967	897,958
Hipotekārie	279,288	1,037	30,800	34,066	148	389	345,728
Biznesa	442,634	67,985	3,892	194	553	14,578	529,836
Pārējie	19,523	-	-	1,719	-	-	21,242
Patēriņa	913	-	28	114	97	-	1,152
Pārējie finanšu aktīvi	-	1,465	-	-	-	-	1,465
Kopā finanšu aktīvi, bruto	4,409,600	394,844	34,720	36,093	798	19,511	4,895,566

Bankas finanšu aktīvu dalījums pa reitingu grupām:

EUR '000

	Aktīvi, kas nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums		Ir portfeļa uzkrājumi		Individuāli novērtēti		Bruto finanšu aktīvi
	Ar augstāko reitingu	Ar pazeminātu reitingu	Aktīvi, kas ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	Aktīvi, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	Aktīvi, kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	Aktīvi, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	
Finanšu aktīvi							31.12.2016.
Kase un prasības pret centrālajām bankām	413,047	-	-	-	-	-	413,047
Prasības pret kredītiestādēm	225,118	56,386	-	-	-	-	281,504
Atvasinātie līgumi	80	-	-	-	-	-	80
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	21,010	-	-	-	-	21,010
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	925,966	31,128	-	-	-	-	957,094
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	832,528	156,934	-	-	-	1,580	991,042
Kredīti	889,689	66,072	37,804	23,499	181	11,254	1,028,499
Hipotekārie	268,570	657	30,607	21,754	-	321	321,909
Biznesa	539,531	65,415	7,170	257	84	10,933	623,390
Pārējie	80,607	-	-	1,408	-	-	82,015
Patēriņa	981	-	27	80	97	-	1,185
Pārējie finanšu aktīvi	-	663	-	-	-	-	663
Kopā finanšu aktīvi, bruto	3,286,428	332,193	37,804	23,499	181	12,834	3,692,939
							31.12.2015.
Kase un prasības pret centrālajām bankām	448,187	-	-	-	-	-	448,187
Prasības pret kredītiestādēm	585,203	86,569	-	-	-	-	671,772
Atvasinātie līgumi	121	-	-	-	-	-	121
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	20,708	1,578	-	-	-	-	22,286
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,742,013	38,541	-	-	-	99	1,780,653
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	775,870	187,504	-	-	4,445	-	967,819
Kredīti	742,358	69,022	34,720	36,093	798	14,083	897,074
Hipotekārie	279,288	1,037	30,800	34,066	148	389	345,728
Biznesa	442,635	67,985	3,892	194	553	13,694	528,953
Pārējie	19,522	-	-	1,719	-	-	21,241
Patēriņa	913	-	28	114	97	-	1,152
Pārējie finanšu aktīvi	-	606	-	-	-	-	606
Kopā finanšu aktīvi, bruto	4,314,460	383,820	34,720	36,093	5,243	14,182	4,788,518

Kreditriska koncentrācija

Koncentrācijas riska mazināšanai koncerns un banka piemēro diversifikāciju un limitu sistēmu. Koncerns un banka nosaka ierobežojumus viena aizņēmēja (savstarpēji saistītu aizņēmēju grupas), ģeogrāfiskā reģiona, nozares segmenta riska apmēram, riska darījumiem, kas nodrošināti ar viena veida nodrošinājumu, un citus ierobežojumus. Kreditriska un koncentrācijas riska ierobežošanai ir noteikti kredītportfeļa mērķa līmeņi un limiti, kas tiek noteikti, ņemot vērā ar kreditēšanas produktu, nodrošinājuma atrašanās vietu un nodrošinājuma likviditāti saistītos riskus.

Kredītportfeļa koncentrāciju vienā tautsaimniecības nozarē ierobežojošie limiti tiek noteikti, ņemot vērā atbilstošajā nozarē izsniegto kredītu kvalitātes rādītājus, kā arī nozares attīstības tendences Latvijā un ārvalstīs.

Kredītportfeļa ierobežojumus pa valstīm nosaka, ņemot vērā ģēnreģistrācijas un piedziņas iespējas, kā arī valsts politisko un ekonomisko stāvokli.

Kredītportfeļa koncentrāciju ierobežojošie limiti viena veida nodrošinājumam tiek noteikti, ņemot vērā nodrošinājuma likviditāti.

Gadījumā, ja kādu no izsniegtajām kredītu grupām ietekmē ekonomiski faktori, kas pasliktina visu attiecīgās grupas kredītu stāvokli, tiek pieņemts lēmums par ierobežojumiem noteiktās nozares kreditēšanā, kā arī apzināti iespējamie zaudējumi esošajam kredītu portfelim.

Riskam pakļautie darījumi ar jebkuru aizņēmēju, tajā skaitā ar banku vai ar brokeru sabiedrību, tiek pakļauti tālākiem ierobežojumiem, nosakot limitus. Koncerns un banka kreditriska koncentrāciju analizē, vērtējot arī lielo riska darījumu attiecību pret atbilstošo kapitālu. Atbilstoši Regulai koncerns un banka riska darījumu klasificē kā lielo riska darījumu, ja tas pārsniedz 10% no atbilstošā kapitāla. Koncentrācijas riska analīzes mērķiem emitenti, kas reģistrēti kādā valstī tikai līdzekļu piesaistes nolūkā, atspoguļoti atbilstoši tai valstij vai reģionam, kurā atrodas šo saistību galvotāji.

Koncerna un bankas vērtspapīru portfeļiem piemērošo kreditrisku atspoguļo

šajos portfeļos esošajiem vērtspapīriem un to emitentiem piešķirtais kredītreitings. Koncerna un bankas vērtspapīru portfeļi ir labi diversificēti, un vērtspapīru portfeļu diversifikācija notiek pēc emisijām, kredītreitingu grupām, emitentu tipiem un dzēšanas termiņiem.

Papildus kreditriska koncentrācijas efektīvai pārvaldīšanai koncernā un bankā ir noteikti kredītiestāžu un finanšu kompāniju limiti, kuru mērķis ir ierobežot atlikumus vienā kredītiestādē un saistīto kredītiestāžu grupā, kā arī minēto limitu kontroles noteikumi, kuros ir noteikta neatkarīga limitu ievērošanas kontroles kārtība.

Efektīvākas kreditriska pārvaldīšanas nolūkos, kas saistīts ar esošo un potenciālo sadarbības kredītiestāžu izvērtējumu, koncernā ir izstrādāts iekšējais kredītiestāžu novērtēšanas modelis. Ar modeļa palīdzību koncerns nosaka maksimāli rekomendējamo sadarbības limitu apmērus, kuri tiek izmantoti lēmumu pieņemšanā par sadarbības limitu piešķiršanu kredītiestādēm. Atbilstoši iekšējo noteikumu kārtībai tiek nodrošināta noteikto limitu izpildes kontrole.

Koncerna finanšu aktīvu un saistību koncentrācijas analīze
pa ģeogrāfiskajiem reģioniem 2016. gada 31. decembrī:

EUR '000

	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējās OECD reģiona valstīs	Starp- tautiskās organizācijas	NVS valstīs	Citās valstīs	Kopā
Aktīvi								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	413,047	1,384	-	-	-	-	-	414,431
Prasības pret kredītiestādēm	2	99,120	8,457	44,676	-	50,769	69,496	272,520
Atvasinātie līgumi	-	-	15	59	-	-	550	624
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	5,529	2,368	1,668	7,054	-	4,006	7,791	28,416
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	39,311	369,907	147,332	369,177	67,092	32,826	16,929	1,042,574
Kredīti	721,342	41,653	30,855	57,867	-	156,176	22,051	1,029,944
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	209,493	186,521	55,767	319,961	29,616	207,377	45,252	1,053,987
Pārējie finanšu aktīvi	1,277	18	-	-	-	-	-	1,295
Kopā finanšu aktīvi	1,390,001	700,971	244,094	798,794	96,708	451,154	162,069	3,843,791
Saistības								
Atvasinātie līgumi	-	-	18	-	-	-	24	42
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	277,024	349,130	609,062	126,053	-	536,686	1,732,371	3,630,326
Pārējās finanšu saistības	4,221	1,497	538	1,707	-	3	4,049	12,015
Kopā finanšu saistības	281,245	350,627	609,618	127,760	-	536,689	1,736,444	3,642,383
Ārpusbilances posteņi	44,619	29,128	6,158	40,138	-	13,092	9,285	142,420

Koncerna finanšu aktīvu un saistību koncentrācijas analīze
pa ģeogrāfiskajiem reģioniem 2015. gada 31. decembrī:

EUR '000

Aktīvi	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējās OECD reģiona valstīs	Starptautiskās organizācijas	NVS valstīs	Citās valstīs	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	448,187	949	-	-	-	-	-	449,136
Prasības pret kredītiestādēm	4,568	247,719	34,125	267,271	-	45,383	70,914	669,980
Atvasinātie līgumi	-	-	99	19	-	-	3	121
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	5,793	3,263	1,901	6,706	-	3,840	4,618	26,121
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	53,330	409,938	200,664	1,054,614	64,864	37,966	11,697	1,833,073
Kredīti	639,138	23,008	19,299	33,794	-	132,934	25,830	874,003
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	203,714	191,200	77,837	287,535	29,428	203,190	22,143	1,015,047
Pārējie finanšu aktīvi	1,363	102	-	-	-	-	-	1,465
Kopā finanšu aktīvi	1,356,093	876,179	333,925	1,649,939	94,292	423,313	135,205	4,868,946
Saistības								
Atvasinātie līgumi	1	187	114	59	-	-	4	365
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	458,178	321,858	1,000,321	1,211,759	-	703,712	974,991	4,670,819
Pārējās finanšu saistības	4,048	23,653	799	611	-	277	607	29,995
Kopā finanšu saistības	462,227	345,698	1,001,234	1,212,429	-	703,989	975,602	4,701,179
Ārpusbilances posteņi	45,398	11,792	6,864	8,589	-	7,126	5,790	85,559

Bankas finanšu aktīvu un saistību koncentrācijas analīze
pa ģeogrāfiskajiem reģioniem 2016. gada 31. decembrī:

EUR '000

	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējās OECD reģiona valstīs	Starp- tautiskās organizācijas	NVS valstīs	Citās valstīs	Kopā
Aktīvi								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	413,047	-	-	-	-	-	-	413,047
Prasības pret kredītiestādēm	1	108,193	8,456	44,633	-	50,725	69,496	281,504
Atvasinātie līgumi	-	-	15	59	-	-	6	80
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	19,892	-	-	1,021	-	97	-	21,010
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	34,288	340,848	136,357	332,603	67,092	32,826	13,080	957,094
Kredīti	726,056	41,578	30,854	57,867	-	133,742	22,049	1,012,146
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	205,558	172,612	47,710	295,201	28,667	204,515	35,447	989,710
Pārējie finanšu aktīvi	645	18	-	-	-	-	-	663
Kopā finanšu aktīvi	1,399,487	663,249	223,392	731,384	95,759	421,905	140,078	3,675,254
Saistības								
Atvasinātie līgumi	-	-	18	-	-	-	24	42
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	296,550	346,063	582,356	122,941	-	511,970	1,655,433	3,515,313
Pārējās finanšu saistības	1,611	200	38	192	-	3	235	2,279
Kopā finanšu saistības	298,161	346,263	582,412	123,133	-	511,973	1,655,692	3,517,634
Ārpusbilances posteņi	38,759	29,128	6,158	40,138	-	13,092	9,285	136,560

Bankas finanšu aktīvu un saistību koncentrācijas analīze
pa ģeogrāfiskajiem reģioniem 2015. gada 31. decembrī:

EUR '000

Aktīvi	Latvijā	EMS valstis	Pārējās ES valstis	Pārējās OECD reģiona valstis	Starptautiskās organizācijas	NVS valstis	Citās valstis	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	448,187	-	-	-	-	-	-	448,187
Prasības pret kredītiestādēm	4,566	249,583	34,125	267,271	-	45,314	70,913	671,772
Atvasinātie līgumi	-	-	99	19	-	-	3	121
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	18,950	191	-	1,567	-	1,578	-	22,286
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	53,330	389,891	197,273	1,026,452	64,864	37,966	10,778	1,780,554
Kredīti	638,634	23,008	19,299	33,794	-	132,934	25,830	873,499
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	199,770	179,369	68,207	269,598	28,512	200,425	19,372	965,253
Pārējie finanšu aktīvi	504	102	-	-	-	-	-	606
Kopā finanšu aktīvi	1,363,941	842,144	319,003	1,598,701	93,376	418,217	126,896	4,762,278
Saistības								
Atvasinātie līgumi	1	187	114	59	-	-	4	365
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	484,239	333,939	985,551	1,175,846	-	667,384	963,271	4,610,230
Pārējās finanšu saistības	1,196	23,568	-	-	-	-	-	24,764
Kopā finanšu saistības	485,436	357,694	985,665	1,175,905	-	667,384	963,275	4,635,359
Ārpusbilances posteņi	38,262	11,792	6,864	8,589	-	7,126	5,790	78,423

36. pielikums

Citi finanšu riski

Likviditātes risks

Likviditāte ir koncerna un bankas spēja nodrošināt vai apmierināt sagaidāmo (ikdienas) vai negaidīti radušos (kritisko) nepieciešamību pēc naudas plūsmas aktīvu pieauguma finansēšanai un savlaicīgai finanšu saistību izpildīšanai. Ar to saprot spēju pārvērst aktīvus naudā ar minimāliem zaudējumiem vai arī aizņemties naudu par saprātīgu cenu.

Par likviditātes riska pārvaldīšanu ir atbildīgs Risku direktors (CRO). Riska vadības pārvalde veic likviditātes riska novērtēšanu un kontroli. Par likviditātes pārvaldīšanu ir atbildīgs Finanšu direktors (CFO), un Finanšu tirgus pārvalde nodrošina nepieciešamo likviditātes līmeni un noteikto limitu ievērošanu atbilstoši pieņemtajām politikām un instrukcijām.

Pamatprincipi un procedūras, lai savlaicīgi noteiktu, analizētu un kontrolētu likviditātes risku, ir noteikti likviditātes pārvaldīšanas politikā.

Ikdienas likviditātes riska pārvaldīšanā tiek izmantoti šādi rādītāji, kuriem tiek noteikti limiti un ierobežojumi:

- noguldījumu seguma rādītājs;
- likviditātes neto pozīcijas kopā visās valūtās un atsevišķu valūtu griezumā;
- likviditātes rādītājs "līdz 30 dienām";
- lielo noguldījumu uz pieprasījumu attiecība pret likvidiem aktīviem uz pieprasījumu;
- viena klienta (savstarpēji saistītu klientu grupas) termiņnoguldījumu summa;
- likviditātes seguma rādītājs (LCR);
- neto stabila finansējuma rādītājs (NSFR).

Lai laicīgi identificētu iespējamo likviditātes pasliktināšanos, ir izstrādāta agrīnās brīdināšanas rādītāju sistēma:

- termiņnoguldījumu un krājkontu pasūtīto summu ar atlikušo termiņu "līdz 30 dienām" vienas dienas būtisks samazinājums;

- termiņnoguldījumu vidēji svērtā ilguma un kopējo atlikumu vienlaicīgā samazināšanās;
- pirmstermiņa noguldījumu izņemšanas gadījumu būtisks pieaugums;
- likvido aktīvu īpatsvara kopējos bankas aktīvos samazinājums;
- negatīva publiskā informācija plašsaziņas līdzekļos par banku vai ar to saistītajām personām, kas pasliktina bankas reputāciju.

Bankas likviditātes rādītājs —

2016. gada 31. decembrī bija 78,40% (82,68%).

Koncerna un bankas likviditātes seguma rādītājs (LCR) 2016. gada 31. decembrī bija 398,0% (448,0%) un 375,0% (437,0%). Atbilstoši Regulas prasībām 2016. gada 31. decembrī koncernam un bankai bija jāuztur LCR ne mazāku par 70%.

Koncerns pārvalda finansējuma likviditātes risku un kontrolē finansējuma struktūru, novērtējot:

- finansējuma struktūru ar mērķi noteikt bankas atkarību no atsevišķiem piesaistīto resursu veidiem;
- finansējuma termiņu diversifikāciju;
- iespējamās finansējuma avotus un bankas spēju ātri piesaistīt naudas līdzekļus no finansējuma avotiem.

Koncerns regulāri novērtē un kontrolē tā likvidos aktīvus, kā arī nodrošinājuma pozīcijas (aktīvus, kurus koncerns var izmantot kā nodrošinājumu aizņēmumiem resursu piesaistei). Koncerns diversificē šos aktīvus, ņemot vērā līdzekļu saņemšanas (darījumu noslēgšanas) iespējamās ierobežojumus (juridiskos, regulējošos, operatīvos u.tml.), cenu svārstības, diskontus (starpību starp saņemtajiem līdzekļiem un to nodrošinājuma patieso vērtību), papildu prasības nodrošinājumam krīzes situācijās u. c.

Ārkārtas likviditātes risks

Ārkārtas likviditātes risks attiecas uz likviditātes pārvaldīšanas organizēšanu un plānošanu stresa situācijās. Koncernā ir izveidota īpaša krīzes darba grupa, kas ir atbildīga par likviditātes

pārvaldīšanu krīzes gadījumā. Šis darba grupas sastāvā ietilpst CEO, CRO, CFO, kā arī Finanšu tirgus pārvaldes un Riska vadības pārvaldes darbinieki. Koncerns un banka ir noteikuši principus likviditātes krīzes stadiju identificēšanai un veicamās darbības to pārvarēšanai. Koncerna ārkārtas situāciju darbības plāna galvenais mērķis ir nodrošināt vadības spēju krīzes situācijā darboties prasmīgi un iedarbīgi. Ārkārtas situācijas darbības plāns attiecas uz īslaicīgiem un arī ilgtermiņa likviditātes traucējumiem, ko izraisījis kāds vispārēja rakstura notikums tirgū vai arī atsevišķs, ar koncernu/banku saistīts notikums. Minētais plāns nodrošina visu lomu un pienākumu skaidru sadali, kā arī savlaicīgu vadības informācijas sagatavošanu.

Atbilstoši koncerna un bankas iekšējai klasifikācijai tiek izdalītas vairākas likviditātes krīzes stadijas: likviditātes krīzes iespējamības stadija, īstermiņa un ilgtermiņa likviditātes krīzes stadijas, no kurām katrai ir noteiktas kvantitatīvās un kvalitatīvās pazīmes, kuru iestāšanās gadījumā ir noteikti arī likviditāti uzlabojušie koncerna un bankas pasākumi. Koncerns regulāri veic likviditātes stresa testus ar mērķi noteikt potenciālo likviditātes problēmu avotus, noteikt, kurā brīdī tiks pārkāpti noteiktie normatīvi vai iestāsies Likviditātes krīzes pārvarēšanas instrukcijā minētās krīžu pazīmes, kā arī noskaidrot, vai nav nepieciešams veikt izmaiņas bankas likviditātes pārvaldīšanu regulējošajos dokumentos. Balstoties uz likviditātes stresa testu rezultātiem, koncerns un banka nosaka likviditātes riskam nepieciešamā kapitāla apmēru.

Terminstruktūras analīze

Koncerns un banka ir sagatavojuši šos konsolidētos finanšu pārskatus, pamatojoties uz pieņēmumu, ka to darbība tiks turpināta arī nākotnē. Koncerna un bankas vadība katru dienu uzrauga un pārvalda likviditātes pozīciju saskaņā ar likviditātes riska pārvaldīšanas pamatnostādņiem.

Prasības un saistības aktīvu, saistību un ārpusbilances saistību terminstruktūrā tiek uzrādītas atbilstoši noslēgtajiem

līgumiem, izņemot turpmāk norādīto. Vērtspapīri koncerna portfeli tiek uzrādīti tādā termiņā, kādā tos ir iespējams realizēt bez zaudējumiem, tas ir, par tirgus vērtību, izņemot līdz termiņa beigām turētos ieguldījumus. Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu portfeļa vērtspapīri terminstruktūras analīzē tiek uzrādīti atbilstoši iespējam veikt repo darījumus ar šiem vērtspapīriem, pretī saņemot aizņēmumu pret vērtspapīru ķīlu. To vērtspapīru daļu, ar kuriem ir iespējami repo darījumi, terminstruktūras analīzē uzrāda likviditātes grupā "uz pieprasījumu un līdz 1 mēnesim", savukārt to vērtspapīru daļu, ar kuriem nav iespējams veikt repo darījumu, uzrāda atbilstoši to dzēšanas termiņam.

Pēc koncerna pieredzes norēķinu konti un citi līdzīgi noguldījumi ir stabils finansējuma avots. Norēķinu konti un pēc būtības līdzīgi noguldījumu veidi, kuru dzēšanas termiņš ir "uz pieprasījumu", saistību terminstruktūras analīzē tiek uzrādīti termiņu sadalījumā, kas atbilst koncerna pieredzei par šo noguldījumu veidu dzīves ciklu koncernā, lai gan pieprasījuma noguldījumus noguldītāji ir tiesīgi no bankas saņemt jebkurā laikā bez soda sankcijām. Pieprasījuma noguldījumu sadalījums pa termiņiem nepārsniedz 5 gadus un atbilst koncerna pieredzei par to, cik ilgā laikā un cik liela daļa no pieprasījuma noguldījumiem aizplūst no koncerna. Šis princips netiek attiecināts uz lielo noguldītāju pieprasījuma noguldījumiem, jo koncerns uzskata tos par mazāk stabiliem un šos noguldījumus terminstruktūras analīzē atspoguļo sadaļā "uz pieprasījumu un līdz 1 mēnesim".

Terminnoguldījumus uzrāda atbilstoši līgumu termiņiem, taču noguldītājiem ir tiesības pieprasīt koncernam/bankai atmaksāt terminnoguldījumus pirms noslēgtā līguma termiņa beigām, zaudējot daļu no termiņdepozīta.

Aktīviem, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums, atlikumi ir uzrādīti neto vērtībā.

Koncerna aktīvu, saistību un ārpusbilances
saistību termiņstruktūras analīze 2016. gada 31. decembrī:

EUR '000

	Uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēn.	1—3 mēn.	3—12 mēn.	1—5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	414,431	-	-	-	-	414,431
Prasības pret kredītiestādēm	245,629	2,562	-	-	24,329	272,520
Atvasinātie līgumi	20	60	365	179	-	624
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	23,569	-	4,847	-	-	28,416
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	945,876	10,233	27,112	55,805	3,548	1,042,574
Kredīti	142,606	26,882	139,818	482,851	237,787	1,029,944
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	727,925	15,320	53,597	124,673	132,472	1,053,987
Pārējie aktīvi	5,624	-	6,225	-	118,978	130,827
Kopā aktīvi	2,505,680	55,057	231,964	663,508	517,114	3,973,323
Saistības						
Atvasinātie līgumi	23	19	-	-	-	42
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	753,772	200,966	575,567	1,968,895	131,126	3,630,326
Pārējās saistības	24,622	-	-	-	-	24,622
Kopā saistības	778,417	200,985	575,567	1,968,895	131,126	3,654,990
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	318,333	318,333
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	778,417	200,985	575,567	1,968,895	449,459	3,973,323
Ārpusbilances posteņi	32,478	11,199	66,943	15,910	15,890	142,420
Likviditātes neto pozīcija	1,694,785	(157,127)	(410,546)	(1,321,297)	51,765	x
Likviditātes kopējā pozīcija	1,694,785	1,537,658	1,127,112	(194,185)	(142,420)	x

Koncerna aktīvu, saistību un ārpusbilances
saistību termiņstruktūras analīze 2015. gada 31. decembrī:

	EUR '000					
	Uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēn.	1—3 mēn.	3—12 mēn.	1—5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	449,136	-	-	-	-	449,136
Prasības pret kredītiestādēm	631,612	7,350	7,805	-	23,213	669,980
Atvasinātie līgumi	53	68	-	-	-	121
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	6,369	19,543	209	-	-	26,121
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,690,252	71,037	31,099	33,616	7,069	1,833,073
Kredīti	98,911	24,841	69,314	475,839	205,098	874,003
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	588,257	11,897	58,984	237,393	118,516	1,015,047
Pārējie aktīvi	5,767	228	3,524	-	114,588	124,107
Kopā aktīvi	3,470,357	134,964	170,935	746,848	468,484	4,991,588
Saistības						
Atvasinātie līgumi	150	215	-	-	-	365
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	902,149	199,120	693,950	2,752,584	123,016	4,670,819
Pārējās saistības	43,075	-	-	-	-	43,075
Kopā saistības	945,374	199,335	693,950	2,752,584	123,016	4,714,259
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	277,329	277,329
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	945,374	199,335	693,950	2,752,584	400,345	4,991,588
Ārpusbilances posteņi	35,450	3,763	5,511	16,038	24,797	85,559
Likviditātes neto pozīcija	2,489,533	(68,134)	(528,526)	(2,021,774)	43,342	x
Likviditātes kopējā pozīcija	2,489,533	2,421,399	1,892,873	(128,901)	(85,559)	x

Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances
saistību termiņstruktūras analīze 2016. gada 31. decembrī:

EUR '000

Aktīvi	Uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēn.	1—3 mēn.	3—12 mēn.	1—5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	413,047	-	-	-	-	413,047
Prasības pret kredītiestādēm	254,613	2,562	-	-	24,329	281,504
Atvasinātie līgumi	20	60	-	-	-	80
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	16,163	-	4,847	-	-	21,010
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	944,919	6,181	5,423	-	571	957,094
Kredīti	142,523	26,882	121,573	483,381	237,787	1,012,146
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	727,401	14,603	51,912	89,399	106,395	989,710
Pārējie aktīvi	4,040	-	2,456	-	168,499	174,995
Kopā aktīvi	2,502,726	50,288	186,211	572,780	537,581	3,849,586
Saistības						
Atvasinātie līgumi	23	19	-	-	-	42
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	725,047	198,975	544,957	1,915,209	131,125	3,515,313
Pārējās saistības	12,429	-	-	-	-	12,429
Kopā saistības	737,499	198,994	544,957	1,915,209	131,125	3,527,784
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	321,802	321,802
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	737,499	198,994	544,957	1,915,209	452,927	3,849,586
Ārpusbilances posteņi	26,618	11,199	66,943	15,910	15,890	136,560
Likviditātes neto pozīcija	1,738,609	(159,905)	(425,689)	(1,358,339)	68,764	x
Likviditātes kopējā pozīcija	1,738,609	1,578,704	1,153,015	(205,324)	(136,560)	x

Pielikumi no 122. līdz
221. lapai ir šo finanšu
pārskatu neatņemama
sastāvdaļa.

Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances
saistību termiņstruktūras analīze 2015. gada 31. decembrī:

EUR '000

Aktīvi	Uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēn.	1 – 3 mēn.	3 – 12 mēn.	1 – 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	448,187	-	-	-	-	448,187
Prasības pret kredītiestādēm	633,842	7,350	7,805	-	22,775	671,772
Atvasinātie līgumi	53	68	-	-	-	121
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	3,336	18,741	209	-	-	22,286
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,693,215	60,845	26,340		154	1,780,554
Kredīti	98,911	24,841	69,314	475,839	204,594	873,499
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	588,258	10,654	55,992	214,210	96,139	965,253
Pārējie aktīvi	3,131	228	3,039	-	160,051	166,449
Kopā aktīvi	3,468,933	122,727	162,699	690,049	483,713	4,928,121
Saistības						
Atvasinātie līgumi	150	215	-	-	-	365
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	893,983	198,226	690,113	2,704,892	123,016	4,610,230
Pārējās saistības	36,073	-	-	-	-	36,073
Kopā saistības	930,206	198,441	690,113	2,704,892	123,016	4,646,668
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	281,453	281,453
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	930,206	198,441	690,113	2,704,892	404,469	4,928,121
Ārpusbilances posteņi	28,314	3,763	5,511	16,038	24,797	78,423
Likviditātes neto pozīcija	2,510,413	(79,477)	(532,925)	(2,030,881)	54,447	x
Likviditātes kopējā pozīcija	2,510,413	2,430,936	1,898,011	(132,870)	(78,423)	x

Koncerna finanšu saistības un ārpusbilances posteņi
2016. gada 31. decembrī, kuru izpilde paredzēta nākotnē:

EUR '000

	Uzskaites vērtība	Līdz 1 mēn.	1–12 mēn.	1–5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā
Finanšu saistības						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16,463	16,463	-	-	-	16,463
Atvasināto līgumu ienākošās summas	42	(1,695)	(1,189)	-	-	(2,884)
Atvasināto līgumu izejošās summas	-	1,694	1,155	-	-	2,849
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	3,613,863	3,032,637	242,539	222,609	131,882	3,629,667
Pārējās finanšu saistības	12,015	12,015	-	-	-	12,015
Kopā finanšu saistības	3,630,368	3,049,099	242,505	222,609	131,882	3,646,095
Ārpusbilances posteņi	142,420	32,477	78,143	15,910	15,890	142,420
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi	3,772,788	3,081,576	320,648	238,519	147,772	3,788,515

Aplēšot sagaidāmo finanšu saistību apjomu, kuru izpilde paredzēta nākotnē, koncerns un banka dalījumā pa attiecīgajām dzēšanas termiņu grupām atspoguļo arī nākotnē paredzētos, bet uz bilances datumu vēl neapņēķinātos maksājamus procentus 2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī esošajām finanšu saistībām un ārpusbilances saistībām.

Koncerna finanšu saistības un ārpusbilances posteņi
2015. gada 31. decembrī, kuru izpilde paredzēta nākotnē:

EUR '000

	Uzskaites vērtība	Līdz 1 mēn.	1–12 mēn.	1–5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā
Finanšu saistības						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	49,154	49,154	-	-	-	49,154
Atvasināto līgumu ienākošās summas	365	(2,804)	(2,641)	-	-	(5,445)
Atvasināto līgumu izejošās summas	-	2,899	2,712	-	-	5,611
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	4,621,665	3,835,839	264,020	415,857	123,664	4,639,380
Pārējās finanšu saistības	29,995	29,995	-	-	-	29,995
Kopā finanšu saistības	4,671,184	3,885,088	264,091	415,857	123,664	4,688,700
Ārpusbilances posteņi	85,559	35,450	9,274	16,038	24,797	85,559
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi	4,756,743	3,920,538	273,365	431,895	148,461	4,774,259

Bankas finanšu saistības un ārpusbilances posteņi
2016. gada 31. decembrī, kuru izpilde paredzēta nākotnē:

EUR '000

Finanšu saistības	Uzskaites vērtība	Līdz 1 mēn.	1—12 mēn.	1—5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	20,375	20,375	-	-	-	20,375
Atvasināto līgumu ienākošās summas	42	(1,695)	(1,189)	-	-	(2,884)
Atvasināto līgumu izejošās summas	-	1,694	1,155	-	-	2,849
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	3,494,938	2,932,824	224,721	221,314	131,882	3,510,741
Pārējās finanšu saistības	2,279	2,279	-	-	-	2,279
Kopā finanšu saistības	3,515,355	2,953,198	224,687	221,314	131,882	3,531,081
Ārpusbilances posteņi	136,560	26,618	78,142	15,910	15,890	136,560
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi	3,651,915	2,979,816	302,829	237,224	147,772	3,667,641

Bankas finanšu saistības un ārpusbilances posteņi
2015. gada 31. decembrī, kuru izpilde paredzēta nākotnē:

EUR '000

Finanšu saistības	Uzskaites vērtība	Līdz 1 mēn.	1—12 mēn.	1—5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	63,294	63,294	-	-	-	63,294
Atvasināto līgumu ienākošās summas	365	(2,804)	(2,641)	-	-	(5,445)
Atvasināto līgumu izejošās summas	-	2,899	2,712	-	-	5,611
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	4,546,936	3,753,521	266,568	420,966	123,664	4,564,719
Pārējās finanšu saistības	24,764	24,764	-	-	-	24,764
Kopā finanšu saistības	4,610,595	3,816,910	266,639	420,966	123,664	4,628,179
Ārpusbilances posteņi	78,423	28,314	9,274	16,038	24,797	78,423
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi	4,689,018	3,845,224	275,913	437,004	148,461	4,706,602

Tirgus riski

Tirgus risks ir iespēja ciest zaudējumus bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas dēļ, kas saistīta ar finanšu instrumentu tirgus cenas izmaiņām, kuras notiek valūtas kursu, procentu likmju izmaiņu u. c. faktoru ietekmē. Tirgus riska identifikācija, novērtēšana un pārvaldīšana koncernā un bankā ir noteikta Tirgus riska pārvaldīšanas politikā.

Koncerns un banka nosaka šādas tirgus riska sastāvdaļas:

- vērtspapīru cenu izmaiņu risks — iespēja ciest zaudējumus kāda parāda vērtspapīra vai kapitāla vērtspapīra pozīcijas pārvērtēšanas dēļ, mainoties attiecīgā vērtspapīra cenai;
- procentu likmju risks — procentu likmju izmaiņu iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz koncerna un bankas ienākumiem, kā arī koncerna un bankas kapitāla ekonomisko vērtību;
- ārvalstu valūtas risks — iespēja ciest zaudējumus no ārvalstu valūtas denominēto bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas, mainoties valūtas kursam, zeltu pielīdzina ārvalstu valūtai;
- preču risks — iespēja ciest zaudējumus kādas preču pozīcijas pārvērtēšanas dēļ, mainoties attiecīgās preces cenai. Prece šajā izpratnē ir ķermeniska lieta, kuru tirgo vai var tirgot otrreizējā tirgū, piemēram, lauksaimniecības produkti, nafta, dārgmetāli (izņemot zeltu).

Bankai un koncernam nav bijis vērtspapīrošanas pozīciju 2016. gadā.

Vērtspapīru cenu izmaiņu risks

Kā vienu no vērtspapīru cenu izmaiņu riska pārvaldīšanas instrumentiem koncerns un banka izmanto "zaudējumu" indikatoru, ar mērķi savlaicīgi identificēt vērtspapīru cenu samazinājumu zem noteiktā līmeņa. Pamatojoties uz minēto, atbildīgo struktūrvienību vadītāji var pieņemt lēmumu par vērtspapīra pārdošanu vai saglabāšanu portfeli.

Finanšu instrumenti ar nefiksētu ienākumu tiek turēti bankas tirdzniecības portfeli. Koncerna riska darījumu apmērs ar kapitāla vērtspapīriem, kas nav iekļauti tirdzniecības portfeli, pārskata perioda beigās bija 12,9 (12,6) miljoni EUR, savukārt bankai — 2,9 (12,6) miljoni EUR.

Vērtspapīru cenu izmaiņu riska līmenis bankā un koncernā tiek ierobežots, nosakot iekšējos limitus, kuru ievērošana tiek regulāri kontrolēta, izmantojot riskam pakļautās vērtības iekšējo modeli.

Banka un koncerns regulāri novērtē vērtspapīru cenu izmaiņu risku likviditātes stresa testu ietvaros.

Vērtspapīru cenu izmaiņu riskam nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai tirdzniecības portfeļa un pārdošanai pieejamā portfeļa vērtspapīriem banka un koncerns izmanto riskam pakļautās vērtības (VaR) un riskam pakļautās vērtības stresa apstākļos (SVaR) iekšējos modeļus.

Valūtas risks

Koncerns un banka ir pakļauti riskam, ka ārvalstu valūtas kursu svārstības varētu ietekmēt to finanšu pozīcijas un naudas plūsmu. No darījumiem izrietošais valūtas risks tiek aprēķināts katrai valūtai atsevišķi un ietver ārvalstu valūtā nominētos aktīvus un saistības, kā arī no atvasinātajiem finanšu instrumentiem izrietošās naudas plūsmas.

Riska vadības pārvalde veic valūtas riska kontroli un novērtēšanu. Finanšu tirgus pārvalde ir atbildīga par valūtas riska uzturēšanu noteikto limitu ietvaros.

Koncerna atvasināto finanšu instrumentu politika nosaka, ka ārvalstu valūtas riska ierobežošanai banka drīkst noslēgt atvasinātos finanšu instrumentus. Darījumi ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem ar mērķi gūt peļņu ir aizliegti.

Bankai lielākās atklātās pozīcijas ir EUR un USD (ASV dolāri) valūtās. Bankas atklātā pozīcija USD ir neliela, jo tiek ierobežota, izmantojot nākotnes valūtas maiņas līgumus. 2016. gada 31. decembrī bankas atklātā pozīcija USD bija 3,6% (0,7%) no bankas atbilstošā kapitāla, līdz ar to USD valūtas kursa izmaiņu ietekme ir nebūtiska un koncerns/banka veic riskam pakļautās vērtības (VaR) aprēķinu, ko izmanto arī valūtas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai, kā arī kontrolē šo risku ar limitu palīdzību, kas noteikti Limitu politikā. 2016. gada 31. decembrī visi iepriekšminētie limiti tika ievēroti. Koncerna Limitu politika nosaka vispārīgos limitu piemērošanas un kontroles principus, ierobežojumi katrai valūtai un kopējai atvērtai pozīcijai tiek noteikti atvērtā valūtas pozīciju limitos un tiek kontrolēti katru dienu. Latvijas Republikas Kredītiestāžu likums paredz, ka katra atsevišķā bankas ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 10% no atbilstošā kapitāla un kopējā bankas ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no atbilstošā kapitāla. 2016. gada 31. decembrī banka bija ievērojusi minētās Kredītiestāžu likuma prasības.

Koncerna valūtas pozīcija 2016. gada 31. decembrī:

EUR '000

Aktīvi	EUR	USD	RUB	Pārējās valūtas	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	410,719	3,476	35	201	414,431
Prasības pret kredītiestādēm	28,940	178,353	5,970	59,257	272,520
Atvasinātie līgumi	624	-	-	-	624
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	7,914	18,897	1,605	-	28,416
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	105,747	929,574	2,364	4,889	1,042,574
Kredīti	750,291	275,332	2,132	2,189	1,029,944
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	204,516	842,483	6,514	474	1,053,987
Pārējie aktīvi	130,290	84	-	453	130,827
Kopā aktīvi	1,639,041	2,248,199	18,620	67,463	3,973,323
Saistības					
Atvasinātie līgumi	42	-	-	-	42
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1,318,121	2,227,988	20,696	63,521	3,630,326
Pārējās saistības	16,654	7,420	514	34	24,622
Kopā saistības	1,334,817	2,235,408	21,210	63,555	3,654,990
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	-	12,791	(2,590)	3,908	x
No valūtas maiņas darījumiem izrietošā ārpusbilances neto pozīcija	-	(363)	1,361	4,204	x
Neto atklātā garā/(īsā) valūtas pozīcija	-	12,428	(1,229)	8,112	x
Jutīgums, ja valūtas kurss pret nacionālo valūtu samazināsies par 15%	-	(1,864)	184	(1,217)	x

Koncerna valūtas pozīcija 2015. gada 31. decembrī:

EUR '000

Aktīvi	EUR	USD	RUB	Pārējās valūtas	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	445,704	3,311	-	121	449,136
Prasības pret kredītiestādēm	28,495	546,590	15,003	79,892	669,980
Atvasinātie līgumi	121	-	-	-	121
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	5,234	19,731	1,156	-	26,121
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	153,320	1,670,194	3,284	6,275	1,833,073
Kredīti	648,958	211,790	2,308	10,947	874,003
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	205,074	802,372	7,130	471	1,015,047
Pārējie aktīvi	123,040	500	1	566	124,107
Kopā aktīvi	1,609,946	3,254,488	28,882	98,272	4,991,588
Saistības					
Atvasinātie līgumi	365	-	-	-	365
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1,341,174	3,203,711	30,440	95,494	4,670,819
Pārējās saistības	21,754	21,289	17	15	43,075
Kopā saistības	1,363,293	3,225,000	30,457	95,509	4,714,259
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	-	29,488	(1,575)	2,763	x
No valūtas maiņas darījumiem izrietošā ārpusbilances neto pozīcija	-	(20,675)	2,461	171	x
Neto atklātā garā/(īsā) valūtas pozīcija	-	8,813	886	2,934	x
Jutīgums, ja valūtas kurss pret nacionālo valūtu samazināsies par 15%	-	(1,322)	(133)	(440)	x

Bankas valūtas pozīcija 2016. gada 31. decembrī:

	EUR '000				
Aktīvi	EUR	USD	RUB	Pārējās valūtas	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	409,335	3,476	35	201	413,047
Prasības pret kredītiestādēm	27,038	189,409	5,964	59,093	281,504
Atvasinātie līgumi	80	-	-	-	80
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	7,011	12,887	1,112	-	21,010
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	55,493	894,348	2,364	4,889	957,094
Kredīti	754,925	252,900	2,132	2,189	1,012,146
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	195,434	787,288	6,514	474	989,710
Pārējie aktīvi	174,504	38	-	453	174,995
Kopā aktīvi	1,623,820	2,140,346	18,121	67,299	3,849,586
Saistības					
Atvasinātie līgumi	42	-	-	-	42
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1,287,713	2,143,665	20,708	63,227	3,515,313
Pārējās saistības	11,735	638	22	34	12,429
Kopā saistības	1,299,490	2,144,303	20,730	63,261	3,527,784
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	-	(3,957)	(2,609)	4,038	x
No valūtas maiņas darījumiem izrietošā ārpusbilances neto pozīcija	-	16,668	1,361	4,204	x
Neto atklātā garā/(īsā) valūtas pozīcija	-	12,711	(1,248)	8,242	x
Jutīgums, ja valūtas kurss pret nacionālo valūtu samazināsies par 15%	-	(1,907)	187	(1,236)	x

Bankas valūtas pozīcija 2015. gada 31. decembrī:

EUR '000

Aktīvi	EUR	USD	RUB	Pārējās valūtas	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	444,755	3,311	-	121	448,187
Prasības pret kredītiestādēm	31,354	545,987	15,015	79,416	671,772
Atvasinātie līgumi	121	-	-	-	121
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	4,069	17,414	803	-	22,286
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	124,167	1,646,828	3,284	6,275	1,780,554
Kredīti	648,454	211,790	2,308	10,947	873,499
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	191,507	766,146	7,129	471	965,253
Pārējie aktīvi	165,358	524	1	566	166,449
Kopā aktīvi	1,609,785	3,192,000	28,540	97,796	4,928,121
Saistības					
Atvasinātie līgumi	365	-	-	-	365
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1,341,145	3,143,424	30,441	95,220	4,610,230
Pārējās saistības	12,366	23,675	17	15	36,073
Kopā saistības	1,353,876	3,167,099	30,458	95,235	4,646,668
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	-	24,901	(1,918)	2,561	x
No valūtas maiņas darījumiem izrietošā ārpusbilances neto pozīcija	-	(20,675)	2,461	171	x
Neto atklātā garā/(īsā) valūtas pozīcija	-	4,226	543	2,732	x
Jutīgums, ja valūtas kurss pret nacionālo valūtu samazināsies par 15%	-	(634)	(81)	(410)	x

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir nelabvēlīga tirgus likmju izmaiņu ietekme uz koncerna un/vai bankas finanšu stāvokli. Riska vadības pārvalde veic procentu likmju riska kontroli un novērtēšanu gan tirdzniecības, gan netirdzniecības portfelim. Finanšu tirgus pārvalde ir atbildīga par procentu likmju riska uzturēšanu noteikto limitu ietvaros.

Regulārā procentu likmju riska novērtēšana tiek veikta gan no ienākumu perspektīvas, gan no ekonomiskās vērtības perspektīvas. Ar terminu "ekonomiskā vērtība" apzīmē pašu kapitāla ekonomisko vērtību, kas ir starpība starp prasību ekonomisko vērtību un saistību ekonomisko vērtību. Pamatojoties uz veiktās analīzes rezultātiem, tiek izvērtēta procentu likmju stresa testu nepieciešamība un vajadzības gadījumā tiek izstrādāti iespējamo nelabvēlīgo procenta likmju izmaiņu stresa testa scenāriji. Stresa testu mērķis ir novērtēt nelabvēlīgu procenta likmju izmaiņu ietekmi uz neto procentu ienākumiem un ekonomisko vērtību saspringtas tirgus situācijas gadījumā.

Procentu likmju riska netirdzniecības portfeli segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai koncernam un bankai tiek izmantota iekšējā ilguma metode.

Lai ierobežotu procentu likmju risku, ir noteikti limiti pieļaujamam ekonomiskās vērtības samazinājumam, kā arī Investīciju uz nenoteiktu laiku portfeļa modificētajam ilgumam (modified duration). Bankas atvasināto finanšu instrumentu politika nosaka, ka procentu likmju riska ierobežošanai var tikt izmantoti risku ierobežojoši atvasinātie finanšu instrumenti.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances saistību sadalījums noteiktos termiņu intervālos tiek veikts atbilstoši šādiem nosacījumiem:

- īsākajam termiņam no atlikušā atmaksas/izpildes/dzēšanas termiņa — finanšu instrumentiem ar fiksētu procentu likmi;

- termiņam līdz nākamajam procentu likmju izmaiņas datumam jeb procentu likmju pārcenošanas termiņam — finanšu instrumentiem ar mainīgo procentu likmi;
- pieprasījuma noguldījumi tiek sadalīti termiņa intervālos atbilstoši vēsturiski novērotajai pieprasījumu noguldījumu stabilitātei un vēsturiskajam dzīves ciklam atbilstoši aizplūšanas likmei (decay rate). Termiņa intervālos tiek sadalīta tā pieprasījuma noguldījumu daļa, kas atbilst stabilajai daļai (core part) ar pieņēmumu par 200 bāzes punktu procentu likmju šoka scenāriju.

Atvasinātos finanšu instrumentus uzrāda vienlaikus gan kā garās ārpusbilances pozīcijas, gan kā īsās ārpusbilances pozīcijas. Procentu likmju riska ietekme uz kapitāla ekonomisko vērtību tiek rēķināta pēc ilguma metodes — procentu likmēm paralēli palielinoties par 1 procentu (jeb 100 bāzes punktiem), bet ietekme uz peļņu tiek analizēta, izmantojot GAP analīzi, t. i., analizējot pret procentu likmēm jutīgo aktīvu un saistību termiņstruktūru un summējot katrā termiņa intervālā līdz vienam gadam aprēķināto ietekmi (peļņu vai zaudējumus).

Nosakot procentu likmju riska ietekmi uz pašu kapitālu, analizē tiek ņemtas vērā iespējamās tirgus vērtības izmaiņas parāda vērtspapīriem pārdošanai pieejamajā portfeli, mainoties tirgus procentu likmēm. Ietekmi uz peļņu veido procentu ienākumu izmaiņas, mainoties tirgus procentu likmēm, ņemot vērā visus aktīvus un saistības, kas pakļauti procentu likmju riskam.

Nākamā tabula atspoguļo koncerna un bankas jutīgumu pret izmaiņām procentu likmēs, šo izmaiņu ietekmi gan uz peļņu, gan pašu kapitālu:

EUR '000

		Koncerns		Koncerns		Banka		Banka	
		01.01.2016.—31.12.2016.		01.01.2015.—31.12.2015.		01.01.2016.—31.12.2016.		01.01.2015.—31.12.2015.	
		+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps
Kopā pa visām valūtām	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(11,885)	11,885	(30,492)	30,492	(11,207)	11,207	(29,907)	29,907
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	6,231	(6,231)	5,842	(5,842)	6,331	(6,331)	6,197	(6,197)
USD	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(10,574)	10,574	(28,666)	28,666	(10,259)	10,259	(28,149)	28,149
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	2,177	(2,177)	2,348	(2,348)	2,275	(2,275)	2,603	(2,603)
EUR	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(1,311)	1,311	(1,826)	1,826	(948)	948	(1,758)	1,758
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	4,054	(4,054)	3,494	(3,494)	4,056	(4,056)	3,594	(3,594)

Preču risks

Preču grupa, kura pakļauj koncernu un banku preču riskam, ir dārgmetāli. Koncerna un bankas normatīvajos dokumentos ir noteikti pozīciju limiti un kārtība, kādā tiek aprēķināta minimālā kapitāla prasība preču riska segšanai dārgmetālu kontiem (izņemot zeltu), kuri uz aprēķina datumu atrodas koncerna un bankas bilancē.

Norēķinu risks

Norēķinu risks ir risks, kam koncerns un banka ir pakļauti nepabeigtajos darījumos ar ārvalstu valūtu, vērtspapīriem vai precēm, izņemot repo darījumus, vērtspapīru vai preču aizdevumus vai aizņēmumus. Norēķinu risku veido norēķinu/ piegādes risks un neapmaksāto piegāžu (free deliveries) risks, un norēķinu riska kapitāla prasība ir minēto risku kapitāla prasību kopsumma. Lai ierobežotu koncerna un bankas pakļautību norēķinu/ piegādes riskam, tiek regulāri novērtēti finanšu instrumentu turētāji un tiek noteikti finanšu instrumentu turētāju limiti koncerna un klientu finanšu instrumentiem. Koncernam un bankai uzņemoties norēķinu/piegādes risku klientu darījumos ar finanšu instrumentiem, normatīvajos dokumentos ir aprakstīta kārtība koncerna un bankas rīcībai norēķinu ar klientu finanšu instrumentiem kavēšanās gadījumos un noteikta kārtība, kādā tiek aprēķināta minimālā kapitāla prasība norēķinu riska segšanai. Koncernā un bankā ir noteikta norēķinu kārtība ar finanšu tirdzniecības darījumu partneriem, šādi ierobežojot pakļautību neapmaksāto piegāžu riskam.

Darījuma partnera kredītrisks

Darījuma partnera kredītrisks ir risks, ka darījuma partneris varētu neizpildīt saistības pret koncernu un banku pirms darījuma naudas plūsmu gala norēķina. Koncerns un banka ir pakļauti darījuma partnera kredīriskam darījumos ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem. Darījuma partnera kredītriska ierobežošanai koncerna un bankas normatīvajos dokumentos ir noteikti limiti darījuma partneriem, definētas limitos iekļaujamās prasības, limitu izpildes kontroles kārtība un periodiskums un ir noteikta kārtība, kādā tiek piesaistīts nodrošinājums. Nodrošinājuma pietiekamības kontrole tiek veikta katru dienu. Koncerns un banka darījuma partnera kredītriska kapitāla prasības aprēķinā izmanto tirgus vērtības metodi.

37. pielikums

Nefinanšu riski

Koncerna un bankas darbībā tiek identificēti arī nefinanšu riski (t. sk. operacionālais risks, reputācijas risks u. c.), kas var radīt negaidītus zaudējumus. Šādu risku cēlonis var būt, piemēram, cilvēku kļūdas vai krāpšana, informācijas sistēmu darbības traucējumi, nepietiekama iekšējā kontrole un procedūras u. tml. Banka cenšas saglabāt iespējamo zemāko riska līmeni, vienlaikus tiecoties nepārsniegt saprātīgu izmaksu līmeni. Iekšējā kontrole bankas struktūrvienībās un kontrole no Riska vadības pārvaldes puses ir viens no iespējamo zaudējumu novēršanas līdzekļiem.

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir tiešu vai netiešu zaudējumu risks, ko izraisa prasībām neatbilstoši vai nepilnīgi iekšējie procesi, cilvēki vai sistēmas, vai arī ārējie faktori. Operacionālais risks ietver juridisko risku, bet izslēdz stratēģisko un reputācijas risku.

Operacionālais risks piemīt visiem koncerna un bankas produktiem, darbībām, procesiem un sistēmām.

Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku apstiprina bankas padome. Bankas valde ir atbildīga par operacionālā riska analīzes rezultātu izskatīšanu un uz šo rezultātu pamata nosaka limitus un citus kvalitatīvus un kvantitatīvus rādītājus, tādējādi nosakot koncernam un bankai pieņemamu operacionālā riska līmeni. Risku direktors (CRO) veic operacionālā riska pārvaldīšanas procesa uzraudzību un pieņem noteicošos lēmumus ar to saistītajos jautājumos apstiprinātās politikas robežās. Riska vadības pārvalde ir atbildīga par operacionālā riska pārvaldīšanas centralizāciju un koordināciju.

Ņemot vērā to, ka darbības veidi un procesi, kuriem vērtē operacionālo risku, ir atšķirīgi un specifiski, par katra operacionālā riska notikuma pārvaldīšanu ir atbildīgs attiecīgās struktūrvienības vadītājs saskaņā ar atbilstošiem iekšējiem normatīvajiem dokumentiem.

Operacionālā riska pārvaldīšanas efektivitāti nodrošinošie pamatprincipi:

- piemērotas operacionālā riska pārvaldīšanas sistēmas izveide;
- atbilstošas metodes lietošana operacionālā riska identificēšanai un novērtēšanai;
- operacionālā riska regulāra pārraudzība;
- atbilstoša operacionālā riska kontrole un/vai mazināšana;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšana.

Operacionālā riska pārvaldīšanai tiek izmantotas šādas riska mazināšanas metodes:

- procesu automatizācija — ieguldījumi datu apstrādes un informācijas drošības tehnoloģijās ar mērķi automatizēt procesus;
- ārpakalpojumu izmantošana — daļēji izslēdz operacionālā riska rašanās iemeslus, izmantojot ārpakalpojuma sniedzēja pieredzi un iespējas;
- limitu sistēma — atsevišķu darījumu, darbinieku/struktūrvienību un koncerna un bankas darbības virzienu limitu noteikšana;
- piesardzīga koncerna un bankas darbības procesu organizācija, izmantojot tādus principus kā funkciju sadalīšana, darbības rezultātu neatkarīga novērtēšana, operāciju autorizācija;
- apdrošināšana — izmanto operacionālā riska zaudējumu mazināšanai no notikumiem, kuriem ir zema iestāšanās varbūtība, bet iespējamais zaudējumu apjoms ir būtisks, to ieteicams izmantot arī gadījumos, kad process nav pilnībā vai daļēji automatizēts.

Koncerna un bankas operacionālā riska pārvaldīšanai ir izveidota operacionālā riska notikumu datubāze, kuras galvenie mērķi ir:

- savākt datus par operacionālā riska notikumiem un zaudējumiem koncernā un bankā;
- veikt operacionālā riska notikumu un zaudējumu analīzi;
- novērtēt operacionālā riska notikumu iestāšanās biežumu un operacionālā riska zaudējumu nozīmīgumu;

- balstoties uz notikumu novērtējumu, novērst potenciālos zaudējumus;
- noteikt galvenās tendences un sastādīt nākotnes operacionālā riska zaudējumu prognozes.

Informācija datubāzē tiek reģistrēta un klasificēta, ņemot vērā labākās prakses principus, kurus nosaka starptautiskā Operacionālā riska datu apmaiņas asociācija (Operational Riskdata eXchange Association — ORX). Papildus notikumiem, kuri realizējas ar reāliem zaudējumiem, tiek apkopota informācija arī par notikumiem, kuriem reālie zaudējumi nav reģistrēti, kas palīdz bankai apzināties potenciālos zaudējumus un veikt nepieciešamos pasākumus to novēršanai.

Regulāri tiek veikti operacionālā riska stresa testi ar mērķi novērtēt iespēamos zaudējumus, kas saistīti ar operacionālo risku. Operacionālā riska stresa testu rezultāti tiek izmantoti, vērtējot minimālās kapitāla prasības pietiekamību operacionālā riska nepieciešamā kapitāla segšanai.

Pārskata gada laikā šajā datubāzē tika reģistrēti 949 (990) operacionālā riska notikumi, no kuriem 67 (61) operacionālā riska notikumi bija ar faktiskiem zaudējumiem 126,4 (95,5) tūkstoši EUR apmērā. Nozīmīgs atklāto un reģistrēto notikumu skaits un tajā pašā laikā visai nelielā zaudējumu summa liecina par koncerna un bankas darbinieku aktīvu iesaistīšanos operacionālā riska pārvaldīšanā un kontroles vides efektivitāti.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas (turpmāk tekstā NILLTF) risks ir ietekme un iespējamība, ka kredītiestāde var tikt izmantota noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma finansēšanā saistībā ar tās sniegtajiem finanšu pakalpojumiem, klientu bāzi, klientu darbības ģeogrāfisko profilu, kā arī produktu un pakalpojumu piegādes kanāliem.

Par NILLTF riska pārvaldīšanu un kontroli ir atbildīgs Atbilstības direktors (CCO). Atbilstības pārvaldes darbinieki veic NILLTF riska pārvaldīšanu un riska novēršanas pasākumu izstrādi un nodrošināšanu, lai tiktu ievēroti likumi, noteikumi un standarti, kas pieņemti un apstiprināti NILLTF novēršanas jomā, un nepieļautu bankas un koncerna sabiedrību izmantošanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanā un terorisma finansēšanā.

Efektīvai klientu darbības uzraudzībai un NILLTF riska pārvaldīšanai bankā ir izveidota pastāvīgi strādājoša Klientu kontroles komiteja, kas iniciē un apstiprina iekšējos normatīvos dokumentus un to grozījumus klientu identifikācijas, akceptācijas, padziļinātas izpētes un citos jautājumos, izskata aizdomīgu darījumu izmeklēšanas rezultātus un pieņem attiecīgus lēmumus, atbilstoši savai kompetencei izskata klientu monitoringa (padziļinātas izpētes) rezultātus un lemj par darījuma attiecību ar klientiem neuzsākšanu/izbeigšanu vai turpināšanu, apstiprina darbinieku apmācības plānu NILLTF jomā un iesniedz Valdei rekomendācijas NILLTF riska novēršanas sistēmas uzlabošanai.

Lai paaugstinātu darbu efektivitāti NILLTF jomā, bankā ir izveidota arī Klientu monitoringa komiteja, kuras pamatuzdevums ir klientu darbības uzraudzības rezultātā sagatavoto ziņojumu izskatīšana un lēmumu pieņemšana par tiem. Komitejas pārzinā ir jautājumi, kas ir saistīti ar turpmāko klientu apkalpošanu un apkalpošanas ierobežojumiem, komiteja nodarbojas ar atsevišķu klientu padziļinātās izpētes rezultātu izskatīšanu.

Bankas un koncerna darbības stratēģijai atbilstošu klientu piesaistes un apkalpošanas principi, kurus realizē, ievērojot Latvijas normatīvo aktu prasības, kā arī banku labāko praksi, ir noteikti Klientu politikā.

Kontroles principi un kārtība, kādā banka un tās meitas sabiedrības nodrošina NILLTF riska pārvaldīšanu, eko-

nomisko/finanšu sankciju ievērošanu, kā arī LR, ES un starptautisko NILLTFN un sankciju likumu ievērošanu, ir noteikta NILLTFN un sankciju politikā. Politika nosaka NILLTF riska identificēšanu un pārvaldīšanu, tai skaitā mērīšanu, novērtēšanu, kontroli, pārskatu sagatavošanu un iesniegšanu bankas vadībai.

NILLTF riska mazināšanai bankā izveidota un dokumentēta NILLTF riska pārvaldīšanas un novēršanas iekšējā sistēma, kas ietver darbības un pasākumus Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma, MK noteikumu, FKTK noteikumu un citu regulējošo normatīvo aktu prasību izpildes nodrošināšanai. Tajos noteikto kārtību un atbilstošus iekšējos normatīvos dokumentus jāievēro visiem koncerna darbiniekiem un pilnvarotajiem pārstāvjiem, kas iesaistīti klientu apkalpošanā un to darījumu, kā arī saimnieciskās/personiskās darbības pārraudzībā.

Bankas NILLTF riska pārvaldīšanas normatīvie dokumenti nosaka:

- kritērijus sadarbības uzsākšanai ar klientiem un sadarbības partneriem;
- potenciālo klientu loku;
- kārtību, kādā tiek uzsāktas darījumu attiecības;
- klientu identifikācijas un patiesā labuma guvēja noskaidrošanas kārtību;
- neparastu un aizdomīgu darījumu pazīmes, to konstatēšanu un izmeklēšanu;
- kārtību, kādā banka atturas no aizdomīgu darījumu veikšanas un ziņo par tiem Kontroles dienestam;
- klientu riska noteikšanu;
- klientu saimnieciskās darbības pārzināšanu;
- klientu darījumu uzraudzību un padziļināto izpēti;
- kārtību, kādā banka nodrošina darbu ar kontroles sarakstiem.

NILLTF riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs tiek noteikts saskaņā ar iekšējo modeli, kas balstās uz vienkāršoto metodi.

2015. gada beigās FKTK ierosināja administratīvo lietu un 2016. gada

26. maijā FKTK un ABLV Bank, AS noslēdza administratīvo līgumu, kurā vienojās par izlīgumu, lai ierosināto lietu izbeigtu.

Ar administratīvo līgumu bankai tika piemērota soda nauda un izteikts brīdinājums atbildīgajam bankas valdes loceklim. Nosakot piemērojamās soda naudas apmēru, FKTK ņēma vērā, ka banka izpilda visas regulējošās prasības un turpina uzlabot iekšējās kontroles sistēmu, tāpēc soda nauda tika piemērota samazinātā apmērā — 3,17 milj. EUR, kas atbilst 2,5% no bankas kopējo gada ienākumu summas. Atbilstoši Kredītiestāžu likumam FKTK bija tiesīga piemērot soda naudu līdz 10% no bankas iepriekšējā finanšu gada kopējo neto ienākumu summas.

Administratīvajā līgumā puses vienojās par paredzētajiem turpmākajiem pasākumiem, ko banka apņēmas noteiktajos termiņos pilnībā izpildīt, lai pilnveidotu iekšējās kontroles sistēmu un stiprinātu tās darbības efektivitāti. Savukārt FKTK turpina uzraudzīt, vai banka pilda noteiktās apņemšanās līgumā noteiktajos termiņos un noteiktajā apjomā. Banka turpina iesākt darbu pie administratīvajā līgumā noteikto pienākumu izpildes un iekšējās kontroles sistēmas uzlabošanas, ievērojot līgumā noteiktos termiņus.

Līdzīgi kā citās Latvijas bankās, kas pārsvarā apkalpo ārvalstu klientus, pēc FKTK iniciatīvas arī bankā kopš 2016. gada aprīļa norisinājās ASV konsultantu veikta neatkarīgā pārbaude atbilstoši ASV regulējošajām prasībām, lai pilnveidotu banku iekšējo kontroles sistēmu darbību un procesus. Bankā pārbaudi veica Navigant Consulting, Inc. Tas bija viens no lielākajiem pēdējā laika projektiem mūsu bankā, kas prasīja lielu darba un finanšu ieguldījumu. Kopumā ar pārbaudes rezultātiem esam apmierināti: tika novērtētas bankas stiprās puses, un sniegtie ieteikumi ir izpildāmi bez būtiskiem ieguldījumiem tehnoloģijās un procesu izmaiņās. Pārbaudes gaitā ieguvām jaunu pieredzi par to, kā atšķiras atbilstības prasības Eiropas Savienībā un ASV.

Pārējie riski

Pārējos kvantitatīvi nenosakāmajos riskos iekļauj:

- reputācijas risku;
- atbilstības risku;
- stratēģijas un biznesa risku;
- komisijas naudas ienākumu un izdevumu nenoteiktības risku.

Nemot vērā grūtības dažus riskus novērtēt kvantitatīvi, banka un koncerns izveido šo risku kvalitatīvu un efektīvu pārvaldīšanas vidi.

Pārējo risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanu veic saskaņā ar vienkāršoto metodi, papildus veicot šīs metodes piemērotības bankas darbībai izvērtējumu.

Reputācijas risks

Reputācijas risks ir potenciāls kaitējums reputācijai, kas var novest līdz negatīvai publicitātei, ieņēmumu samazināšanai, dārgai tiesvedībai, klientu bāzes samazināšanai vai svarīgu darbinieku aiziešanai.

Reputācijas risks ir kvantitatīvi nenosākams risks, kura sekas un zaudējumus ir grūti noteikt. Koncernā un bankā reputācijas riska pārvaldīšana noteikta Reputācijas riska pārvaldīšanas politikā.

Par reputācijas riska pārvaldīšanu un kontroli ir atbildīgs Operāciju direktors (COO).

Reputācijas riska pārvaldīšanā izmanto šādas metodes:

- riska identifikācija un novērtēšana;
- riska monitorings;
- riska kontrole un novēršana;
- krīzes komunikācijas un rīcības plāna izveidošana.

Reputācijas riska novērtējumam ir noteikti reputācijas riska vērtēšanas kritēriji un indikatori, kuri signalizē par riska līmeņa izmaiņām.

Reputācijas risku novērtē pēc ekspertu vērtējuma metodes, kur par ekspertiem noteikti Izpilddirektora vietnieks (dCEO), Risku direktors (CRO), Operāciju direktors (COO), Sabiedrisko attiecību nodaļas vadītājs un Riska analīzes nodaļas darbinieks.

Monitoringa pasākumus veic ar mērķi savlaicīgi uzzināt un nekavējoties reaģēt uz masu medijos publicēto informāciju par koncerna sabiedrībām vai saistītām personām, kas var ietekmēt reputācijas riska līmeni. Monitoringa veikšanu un ziņošanu vadībai, ja ir konstatēta informācija, kas var negatīvi ietekmēt reputāciju, nodrošina Sabiedrisko attiecību nodaļas vadītājs.

Koncernā un bankā ir dokumentēti Reputācijas krīzes komunikācijas noteikumi, ar mērķi nodrošināt visu struktūrvienību operatīvu un saskaņotu rīcību un optimālu komunikāciju, lai pēc iespējas novērstu krīzes situācijas, kā arī mazinātu to nodarīto kaitējumu bankas darbībai, reputācijai un tēlam. Pasākumi reputācijas riska mazināšanai:

- likumdošanas prasību ievērošanas kontrole;
- reputācijas riska faktoru, ietekmes uz sabiedrības finanšu rādītājiem un datiem analīze;
- savlaicīgu norēķinu ar klientiem, sadarbības partneriem nodrošināšana un kontrole;
- grāmatvedības uzskaites datu un atskaišu ticamības kontrole;
- darbinieku kvalifikācijas celšana.

Atbilstības risks

Atbilstības risks ir risks, ka bankai vai meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi vai tai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai pret to var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties tās reputācija, jo banka vai meitas sabiedrība neievēro vai pārkāpj atbilstības likumus, noteikumus un standartus.

Atbilstības risks ir kvantitatīvi nenosākams risks, kura sekas un zaudējumus ir grūti noteikt. Atbilstības riska pārvaldīšana noteikta Atbilstības riska pārvaldīšanas politikā.

Par Atbilstības riska pārvaldīšanu un kontroli ir atbildīgs Atbilstības direktors (CCO).

Atbilstības riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- atbilstības likumu, noteikumu un

standartu apzināšana un problēmu un kritisko jomu identificēšana;

- atbilstības riska un tā iestāšanās seku analīze;
- atbilstības riska novēršanai veicamo pasākumu noteikšana un īstenošana (risku mazināšana);
- atbilstības riska monitorings.

Atbilstības riska novērtējuma veikšanai nepieciešamo datu savākšana un apkopošana notiek aptauju un interviju veidā, kuras veic atbilstības eksperts. Intervijas veic ar bankas struktūrvienību un meitas sabiedrību vadītājiem un nepieciešamības gadījumā ar citiem darbiniekiem (speciālistiem, ekspertiem konkrētajā jomā), kuru zināšanas un pieredze var palīdzēt riska novērtējuma veikšanai. Papildus izmanto gadījumu izpēti, tiesvedību reģistrā pieejamo informāciju, riska notikumu un zaudējumu datubāzē reģistrētos riska notikumus, regulatora veiktajās pārbaudēs konstatētos faktus un citus informācijas avotus. Atbilstības riska novērtēšanai piemēro ekspertu vērtējumu metodi. Noteiktais riska līmenis liecina par nepieciešamo reakciju, t. i., cik detalizēti nepieciešams izstrādāt preventīvos un korektīvos pasākumus attiecīgā riska novēršanai vai samazināšanai, kāda līmeņa darbinieki jānosaka kā atbildīgie par riska novēršanu, kā arī kādos termiņos un kādā veidā jāreaģē riska iestāšanās gadījumā.

Atbilstības riska monitoringa pasākumus veic ar mērķi savlaicīgi apzināt un nekavējoties reaģēt uz atbilstības likumu, noteikumu un standartu izmaiņām. Izmaiņu monitoringu veic Atbilstības ekspertu nodaļa. Atbilstības likumu, standartu un noteikumu ievērošanu struktūrvienības ikdienas darbā nodrošina katras struktūrvienības vadītājs.

Atbilstības riska mazināšanai tiek īstenoti šādi pasākumi:

- pastāvīga kontrole par atbilstības likumu, noteikumu un standartu ievērošanu;
- atbilstības riska faktoru, ietekmes

uz bankas un meitas sabiedrību finanšu rādītājiem un datiem analīze;

- darbinieku kvalifikācijas celšana un apmācība.

Stratēģijas un biznesa risks

Stratēģijas un biznesa risks ir risks, ka izmaiņas biznesa vidē un koncerna un bankas nespēja savlaicīgi reaģēt uz šīm izmaiņām vai nepiemērota vai nepareizi izvēlēta koncerna un bankas attīstības stratēģija, vai koncerna un bankas nespēja nodrošināt nepieciešamos resursus stratēģijas ieviešanai var negatīvi ietekmēt koncerna un bankas peļņu, kapitāla apmēru un likviditāti.

Stratēģiskā un biznesa riska pārvaldīšanai un mazināšanai bankā izveidota stratēģiskā plānošanas sistēma. Stratēģiskā plānošana ir process, kura mērķis ir koncentrēt resursus un nodrošināt, lai visu struktūrvienību darbība ir vērsta uz vienotu mērķu sasniegšanu, kā arī lai palīdzētu noteikt lēmumus un rīcības plānus veiksmīgai darbības stratēģijas īstenošanai.

Koncernā un bankā ir dokumentēti Stratēģiskās plānošanas noteikumi, saskaņā ar kuriem stratēģiskā plānošana sastāv no:

- darbības stratēģijas;
- finanšu plāna viena gada periodam;
- budžetiem viena gada periodam;
- trīs gadu provizoriskā finanšu plāna;
- negatīvo scenāriju/faktoru analīzes diviem gadiem.

Bankas un koncerna līmenī tiek veikta stratēģijas īstenošanas kontrole, regulāri pārbaugot un novērtējot stratēģijas realizāciju pret plānotajiem rezultātiem. Konstatējot novirzes no plānotajiem rezultātiem, tiek veikta finanšu analīze, un nepieciešamības gadījumā vadība pieņem lēmumus par pasākumiem risku mazināšanai.

Komisijas naudas ienākumu un izdevumu nenoteiktības risks

Komisijas naudas ienākumu un izdevumu nenoteiktības risks ir risks, ka koncerns un banka nesaņems plānoto tīro komisiju ienākumu apjomu.

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi veido būtisku pamatdarbības ienākumu daļu, līdz ar to izmaiņas darbības veidos vai pakalpojumu veidos, no kuriem tie gūti, var būtiski ietekmēt koncerna un bankas finanšu darbības rezultātus un kapitāla apmēru. Komisijas naudas ienākumu un izdevumu nenoteiktības risks tiek pārvaldīts stratēģijas un biznesa riska ietvaros.

Informāciju sistēmu risks

Koncernā ir izstrādāta Informācijas tehnoloģijas drošības politika, Informāciju sistēmu risku analīzes noteikumi, Izstrādājamo informācijas sistēmu drošības prasības un citi normatīvie dokumenti, kuri nodrošina informācijas sistēmu risku pārvaldīšanu. Informāciju sistēmas risks ir iekļauts operacionālajā riskā saskaņā ar bankā pieņemto Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku, tāpēc kapitāla pietiekamības novērtēšanas mērķim tika pieņemts lēmums neizdalīt to no operacionālā riska kapitāla prasības. Koncerns veic Operacionālā riska notikumu un zaudējumu datubāzes datu analīzi, ar mērķi noteikt iespēju un nepieciešamību izdalīt informācijas sistēmu riskam atsevišķu no operacionālā riska kapitāla prasību.

Koncerns veic risku analīzi, lietojot dokumentētu metodiku, kas ļauj efektīvi plānot risku pārvaldīšanas pasākumus. Saskaņā ar risku analīzes rezultātiem banka izvēlas nepieciešamos risku pārvaldīšanas jeb drošības līdzekļus. Risku pārvaldīšanas pasākumus banka nosaka, pamatojoties uz drošības pasākumu izmaksu un iespējamo zaudējumu samērojamību. Koncerns velta īpašu uzmanību un veic pasākumus, lai novērstu riskus, kas saistīti ar nesankcionētu piekļušanu bankas informācijai no ārpusē vai ar konfidencialas informācijas noplūdi, kas radusies, lietojot

globālos datortīklus (Internet u. c.), elektronisko pastu, modemus, optiskos diskus, USB-flash datu nesējus un citus informācijas nesēju veidus.

Uzsākot jaunus informācijas sistēmu izstrādes, iegādes un pārmaiņu (modifikāciju) projektus, banka veic riska analīzi, saistītu ar šīm izmaiņām, un veic darbības, lai samazinātu šos riskus.

38. pielikums

Tiesvedības un iespējamās saistības

Parastās komercdarbības gaitā banka ir iesaistījies atsevišķos tiesvedības procesos, kas ir saistīti ar parādu piedziņu, nodrošinājuma saglabāšanu kredītēšanas ietvaros atsevišķiem darījumiem. Vadība ir pārliecināta, ka uz 2016. gada 31. decembri esošās ierosinātās tiesvedības neizraisīs būtiskus zaudējumus bankai un/vai koncernam.

39. pielikums

Notikumi pēc bilances datuma

Laika posmā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz šī konsolidētā finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajā konsolidētajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā konsolidētajā finanšu pārskatā, izņemot zemāk minēto.

Bankas valde ieteiks akcionāriem izmaksāt dividendes 73,2 miljonu EUR apmērā un 2017. gada aprīlī veikt jaunu bankas parasto akciju emisiju, tādējādi palielinot bankas pašu kapitālu par 50,7 miljoniem EUR.

Neatkarīgu revidentu ziņojums

ABLV Bank, AS akcionāriem

Mūsu atzinums par konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši ABLV Bank, AS ("Banka") un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") pievienotajā konsolidētajā un atsevišķajā gada pārskatā ietverto konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu no 115. līdz 221. lapai revīziju. Pievienotie konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati ietver:

- konsolidēto un atsevišķo pārskatu par finanšu stāvokli 2016. gada 31. decembrī,
- konsolidēto un atsevišķo visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī,
- konsolidēto un atsevišķo kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī,
- konsolidēto un atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī,
- konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finansiālo stāvokli 2016. gada 31. decembrī un par to konsolidēto un atsevišķo darbības finanšu rezultātiem un konsolidēto un atsevišķo naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumam mēs veicām revīziju saskaņā ar LR atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk — SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā "Revidentu atbildība par konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu revīziju".

Mēs esam neatkarīgi no Bankas un Koncerna saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un LR Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī SGĒSP kodeksā un LR Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata perioda konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu revīzijā bija visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu revīzijas kontekstā, kā arī sagatavojot atzinumu par šiem konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem, tāpēc atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs neizsakām.

Mēs esam noteikuši zemāk minētos jautājumus kā galvenos revīzijas jautājumus, par kuriem ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

Kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās (konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati)

Revīzijas jautājums

Kredītu un debitoru parādu uzskaites vērtība konsolidētajos finanšu pārskatos 2016. gada 31. decembrī: 1 029.9 miljoni EUR; 2016. gadā atcelti zaudējumi no vērtības samazināšanās: 0.3 miljoni EUR; kopējie zaudējumi no vērtības samazināšanās 2016. gada 31. decembrī: 16.4 miljoni EUR. Aizdevumu uzskaites vērtība atsevišķajos finanšu pārskatos 2016. gada 31. decembrī: 1 012.1 miljons EUR; 2016. gadā atcelti zaudējumi no vērtības samazināšanās: 0.1 miljons EUR; kopējie zaudējumi no vērtības samazināšanās 2016. gada 31. decembrī: 16.4 miljoni EUR.

Atsauce uz finanšu pārskatu pielikumu: 2. pielikuma (j) un (o) apakšpunkts (piemērotās svarīgākās grāmatvedības metodes un uzskaites principi), 8., 17. un 35. pielikumi (finanšu informācija).

Banka un citas Koncerna sabiedrības piedāvā dažādus kredītproduktus korporatīviem klientiem un privātpersonām. Kredītu un debitoru parādu relatīvā nozīme kopējo aktīvu sastāvā 2016. gada laikā ir pieaugusi. Koncernam un Bankai ir riska darījumi ar aizņēmējiem ārvalstu jurisdikcijās, t. sk. NVS valstīs, kurās nesenā pagātnē bija vērojams ekonomiskās aktivitātes samazinājums, šādu aizdevumu apjoms konsolidētajos finanšu pārskatos ir 156.2 miljoni EUR jeb 15.2% no kopējā neto kredītu un debitoru apjoma un 133.7 miljoni EUR jeb 13.2% no kopējā neto kredītu un debitoru apjoma atsevišķajos finanšu pārskatos.

Revīzijas gaitā šo jomu mēs identificējām kā būtisku risku, jo uzkrājumu atzīšana zaudējumiem no kredītu vērtības sama-

zināšanās ir saistīta ar būtisku aplēšu nenoteiktību, jo vadībai ir jāizdara spriedumi un sarežģīti un komplicēti pieņēmumi gan par vērtības samazinājuma brīža atzīšanu, gan par tā apjomu.

Bankas un citu Koncerna sabiedrību specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās ir izveidoti galvenokārt lieliem, individuāli uzraudzītiem riska darījumiem ar korporatīviem klientiem. Izvērtējums ir balstīts uz zināšanām par katru atsevišķu aizņēmēju un bieži vien arī uz aplēsto ķīlas patieso vērtību. Vērtības samazinājuma uzkrājumi portfeļa grupām tiek atzīti galvenokārt hipotekārijiem kredītiem, un tie atspoguļo gan jau esošos zināmos kredītzaudējumus, gan tādos, kas ir radušies, bet individuālu riska darījumu līmenī vēl nav identificējami. Vērtības samazinājumu portfeļa grupām aplēš, galvenokārt balstoties uz vēsturisko informāciju par zaudējumu rašanos un izmaiņām kredītu riska iezīmēs, pamatojoties uz kvalitatīviem rādītājiem.

Veiktie pasākumi

Revīzijas procedūru ietvaros, citu starpā, tika:

- testētas kontroles pār kredītu apstiprināšanu, reģistrēšanu un uzraudzību, ieskaitot, bet ne tikai, kontroles pār riska kategorijas piešķiršanu aizņēmumiem, zaudējumu notikumu identificēšanu, kredītu ķīlu patiesās vērtības noteikšanu un uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās aprēķināšanu.

Attiecībā uz kredītiem korporatīvajiem klientiem:

- atlasot kredītu izlasi ar augsta riska iezīmēm, piemēram, individuāli būtiskus riska darījumus ar savstarpēji saistītām aizņēmēju grupām, kredītus no uzraugāmo kredītu saraksta, pārstrukturētus vai ar NVS reģionu saistītus riska darījumus, izskatot kredītlietā pieejamos materiālus un veicot pārrunas ar kredītu daļas darbiniekiem un kredītu analīzes nodaļas pārstāvjiem, tika izvērtēts, vai nepastāv vērtības samazinājumu izraisīši notikumi;
- gadījumos, kad tika konstatēti vērtības samazinājumu izraisīši notikumi, iztaujājot kredītu analīzes nodaļas pārstāvjus,

tika izvērtētas nākotnes naudas plūsmas prognozes, kuras Aktīvu novērtēšanas komiteja izmanto kredītu vērtības samazinājuma izvērtējumā, un izvērtēti svarīgākie izdarītie pieņēmumi, piemēram, diskonta likmes, ķīlu vērtības (izmantojot mūsu vērtēšanas speciālistus), prognozētie darbības rādītāji, kā arī, ja atbilstoši, ķīlu pārdošanas izmaksas un pārdošanas periodi.

Attiecībā uz privātpersonām izsniegtiem kredītiem un citiem riska darījumiem, kuru vērtības samazinājums tiek vērtēts kolektīvi:

- pārbaudījām portfeļa grupu vērtības samazinājuma modeļus, t. sk. veikto atgriezenisko testēšanu un aprēķinos izmantoto datu pilnīgumu un precizitāti, kā arī izvērtējām tādos nozīmīgus parametrus kā saistību neizpildes varbūtība, zaudējumi saistību neizpildes gadījumā (LGD) un ķīlas pārņemšanas un realizācijas periods;
- kritiski izvērtējām 2016. gada veikto izmaiņu modeļu parametrus un izmaiņas rezultātos pamatojumu, izmantojot mūsu izpratni par Bankas darbību, pašreizējām ekonomiskajām tendencēm un tirgus praksi;
- izvērtējām kredītu kopu, kuriem 2016. gada 31. decembrī nav izveidoti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, izmantojot mūsu izpratni par riska darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem.

Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu vērtības samazināšanās (konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati)

Revīzijas jautājums

Konsolidētajos finanšu pārskatos uzrādīto līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu uzskaites vērtība 2016. gada 31. decembrī: 1 054.0 miljoni EUR; 2016. gadā atcelti zaudējumi no vērtības samazināšanās: 0.2 miljoni EUR; kopējie zaudējumi no vērtības samazināšanās 2016. gada 31. decembrī: 1.3 miljoni EUR. Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu uzskaites vērtība atsevišķajos finanšu pārskatos 2016. gada 31. decembrī: 989.7 miljoni EUR; 2016. gadā atcelti zaudējumi no vērtības samazināšanās: 0.2 miljoni EUR;

kopējie zaudējumi no vērtības samazināšanās 2016. gada 31. decembrī: 1.3 miljoni EUR.

Atsauce uz finanšu pārskatu pielikumu: 2. pielikuma (j) apakšpunkts un (o) apakšpunkts (piemērotās svarīgākās grāmatvedības metodes un uzskaites principi), 15. un 35. pielikumi (finanšu informācija).

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi, kuri sastāv no fiksēta ienākuma vērtspapīriem, kas pēc sākotnējās atzīšanas tiek novērtēti amortizētajā pašizmaksā, ir pakļauti būtiskam vērtības samazināšanās riskam, jo Bankas un citu Koncerna sabiedrību līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu portfeļi ietver vērtspapīrus ar kredītreitingu zem investīciju līmeņa, kuru bruto atlikums ir 159.3 miljoni EUR jeb 15.1% no kopējā bruto līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu portfeļa apjoma Koncernam un attiecīgi 156.9 miljoni jeb 15.8% no kopējā bruto līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu portfeļa apjoma Bankai. Izvērtējums par to, vai ir jāatzīst vērtības samazinājums, balstoties uz pastāvošām vērtības samazinājuma pazīmēm, jo īpaši ieguldījumu patiesās vērtības samazinājuma un vērtības samazinājuma apmēra noteikšana, ja tāds identificēts, noteikšana, liek veikt būtiskus vadības spriedumus un aplēses.

Veiktie pasākumi

Revīzijas procedūru ietvaros, citu starpā, tika:

- pārbaudīts, vai līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu patiesās vērtības ir balstītas uz novērojamiem datiem no atbilstošām publiski pieejamām informācijas platformām, un tika izvērtēti dati, kas izmantoti šo aktīvu patiesās vērtības noteikšanā;
- salīdzināta līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu patiesā vērtība ar to amortizēto pašizmaksu, kā arī izskatīta publiski pieejama informācija par obligāciju emitentiem un to kredītreitingu, lai izvērtētu vajadzību veikt vērtības samazināšanās novērtējumu;
- ieguldījumiem ar konstatētiem zaudējumu gadījumiem pārbaudītas Bankas Aktīvu novērtēšanas komitejas apstiprinātās nākotnes naudas plūsmas prognozes un izvērtēti galvenie pieņēmumi;

- izvērtēta līdz termiņa beigām turētā portfeļa daļai, kas satur instrumentus ar kredītreitingu zem investīciju līmeņa, kolektīvā vērtības samazināšanās atzīšana, kur vērtības samazināšanās pazīmes nav konstatētas atsevišķu riska darījumu līmenī.

Pārņemto nekustamo īpašumu vērtības samazināšanās (konsolidētie finanšu pārskati)

Revīzijas jautājums

Konsolidētajos finanšu pārskatos uzrādītā pārņemtā nekustamā īpašuma uzskaites vērtība 2016. gada 31. decembrī: 41.3 miljoni EUR; 2016. gadā atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās: 3.4 miljoni EUR; kopējie atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās 2016. gada 31. decembrī: 8.9 miljoni EUR. Kopējais pārņemto nekustamo īpašumu realizācijas apjoms bija 12.1 miljons EUR.

Atsauce uz finanšu pārskatu pielikumu: 2. pielikuma (k) apakšpunkts un (p) apakšpunkts (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi), 6. pielikums (finanšu informācija).

Nemot vērā to, ka pārņemto nekustamo īpašumu, kas novērtēti pašizmaksā, veidi un atrašanās vietas ir ļoti atšķirīgas, lai konstatētu un novērtētu to vērtības samazinājumu, vadībai ir jāizdara būtiski spriedumi.

Šo jomu mēs esam noteikuši par būtisku risku Koncerna revīzijas ietvaros, jo ar to ir saistītas sarežģītas aplēses, galvenokārt saistībā ar salīdzinošajām pārdošanas cenām un diskonta likmēm, un tādēļ, ka saistībā ar šādiem aktīviem iepriekš atzīti ievērojami zaudējumi no vērtības samazināšanās, kas ietekmējuši arī vērtības samazinājuma summu, kas atzīta Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos saistībā ar tās ieguldījumu Pillar Holding Company, KS (skatīt revīzijas jautājumu "Ieguldījumi meitas sabiedrībās").

Veiktie pasākumi

Veikto procedūru ietvaros, citu starpā:

- mēs atjauninājām savu izpratni par Koncerna pieeju pārņemtā nekustamā īpašuma atgūstamās vērtības novērtēšanai;

- iztaujājot kredītu analīzes nodaļas pārstāvjus, kritiski izvērtējām pārņemtā nekustamā īpašuma atgūstamās vērtības aplēses, ko izmanto Aktīvu novērtēšanas komiteja, īpašu uzmanību pievēršot īpašumiem ar augsta riska iezīmēm, piemēram, īpašumiem ar augstu uzskaites vērtību, piedāvātām pārdošanas cenām, kas ir tuvas uzskaites vērtībai, un/vai īpašumiem, kas atrodas vietās, kurās nesen veikti tirgus darījumi ar zaudējumiem, ieskaitot svarīgākos izdarītos pieņēmumus, piemēram, par salīdzināmām pārdošanas cenām un diskonta likmēm, izmantojot savu izpratni par nekustamā īpašuma tirgu un salīdzinot ar tirgū novērojamajiem darījumiem ar salīdzināmiem īpašumiem, kur tādi pieejami.

Ieguldījumu meitu sabiedrību pamatkapitālā vērtības samazināšanās (atsevišķie finanšu pārskati)

Revīzijas jautājums

Atsevišķajos finanšu pārskatos uzrādītā ieguldījumu meitas sabiedrību pamatkapitālā uzskaites vērtība 2016. gada 31. decembrī: 119.9 miljoni EUR; 2016. gadā atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās: 6.2 miljoni EUR; kopējie atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās 2016. gada 31. decembrī: 20.8 miljoni EUR.

Atsauce uz finanšu pārskatu pielikumu: 2. pielikuma (c) apakšpunkts un (p) apakšpunkts (piemērotās svarīgākās grāmatvedības metodes un uzskaites principi) un 18. pielikums (finanšu informācija).

Ieguldījumu meitas sabiedrību pamatkapitālā atgūstamās vērtības noteikšana ir sarežģīts process, un vadībai ir jāizdara subjektīvi spriedumi, ieskaitot attiecībā uz nākotnes naudas plūsmām no uzņēmējdarbības, izaugsmes rādītājiem un diskonta likmēm. Šī iemesla dēļ šī joma revīzijas ietvaros tika identificēta kā būtiska riska joma.

Iepriekš minētā aplēšu nenoteiktība īpaši augsta ir attiecībā uz divām meitas sabiedrībām, kuras pēdējos gadus ir strādājušas ar zaudējumiem:

- Pillar Holding Company, KS, kas pārvalda Koncerna pārņemto nekustamo

īpašumu un kurā veiktā ieguldījuma atgūstamība ir atkarīga no nenoteiktas pārņemtu ķīlu nodrošinājumu realizācijas, kā plašāk aprakstīts Revīzijas jautājumā "Pārņemto nekustamo īpašumu vērtības samazināšanās".

- ABLV Bank Luxembourg, S.A., kas ir meitas banka attīstības stadijā un kurā veiktā ieguldījuma atgūstamība ir atkarīga no tās izaugsmes nākotnē.

Veiktie pasākumi

Veikto procedūru ietvaros, citu starpā:

- izvērtējām, vai vadība ir izdarījusi atbilstošus spriedumus attiecībā uz to, vai pastāv vērtības samazinājuma pazīmes un vai būtu jāveic vērtības samazināšanās pārbaude. Izvērtējuma ietvaros, cita starpā, ar Bankas valdes locekļiem tika apspriesti meitas sabiedrības darbības finanšu rezultāti, kā arī tika izvērtētas to stratēģijas un vēsturiskie izaugsmes rādītāji salīdzinājumā ar pagātnē sagatavotām prognozēm;
- izvērtējām Bankas modeļus un aplēses, kas izdarītas, lai noteiktu atzītos zaudējumus no vērtības samazināšanās, atbilstoši izmantojot mūsu iekšējos vērtēšanas speciālistus un pārbaudot vērtēšanas ziņojumus, ko sagatavojuši šī Bankas piesaistītie ārējie eksperti, kuru kompetence un neatkarība arī tika izvērtēta. Cita starpā tika kritiski izvērtēti Pillar Holding Company, KS un tās meitas sabiedrību pārņemto nekustamo īpašumu vērtējumi un ABLV Bank Luxembourg, S.A. prognozētie izaugsmes rādītāji un diskonta likmes, veicot analīzi par to, cik vērtības samazināšanās pārbaudes rezultāti ir jutīgi pret izmaiņām galvenajos pieņēmumos, un izvērtējām par vērtības samazināšanos sniegtās informācijas atbilstību.

Regulatora ierosinātā administratīvā lieta saistībā ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas praksi (konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati)

Revīzijas jautājums

Atsauce uz finanšu pārskatu pielikumu: 37. pielikums (nefinanšu riski).

Kopš 2015. gada decembra Banka bija iesaistīta administratīvajā lietā, kuru bija

ierosinājusi Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk — FKTK) saistībā ar LR tiesību aktos noteiktajām noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas novēršanas prasībām.

2016. gadā Banka noslēdza administratīvo līgumu ar FKTK, ar ko tika izbeigta administratīvā lieta pret Banku un saskaņā ar kuru Bankai tika uzlikta soda nauda 3.2 miljonu EUR apmērā, kā arī noteikta prasība stiprināt Bankas iekšējo kontroles sistēmu šajā jomā.

Administratīvā līguma nosacījumu ievērošana ir būtisks priekšnosacījums Bankas veiksmīgai darbībai nākotnē.

Ņemot vērā šī apstākļa nozīmīgumu saistībā ar Bankas reputācijas risku un spēju turpināt darbību, mēs esam noteikuši, ka Bankas noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas novēršanas prakses novērtējums ir svarīgs revīzijas jautājums Bankas un Koncerna revīzijā.

Veiktie pasākumi

Revīzijas procedūru ietvaros, citu starpā, tika:

- izskatīti Valdes un Padomes sēžu protokoli un saziņa ar FKTK;
- atjaunota mūsu izpratne par lietas apstākļiem, uzdodot jautājumus Bankas pārstāvjiem, kas atbild par atbilstības jomu, un, izmantojot mūsu iekšējos finanšu krāpšanas izpēti speciālistus, tika izskatīti regulatora izdarītie secinājumi un administratīvajā līgumā ietvertie noteikumi un nosacījumi;
- pārbaudīta Bankas noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas novēršanas prakse, iesaistot mūsu finanšu krāpšanas izpēti speciālistus, pēc augsta riska kritērija atlasot klientu un to darījumu kopu, lai izvērtētu, vai jomās, kuras FKTK ir novērtējusi kā kritiskas, nākotnē varētu tikt konstatētas papildu problēmas;
- izvērtēts Bankas rīcības plāns iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai, kā norādījusi FKTK, izskatot plānu, ziņojumus un saziņu ar regulatoru, un izvērtējot secinājumus, kurus izdarījis Bankas piesaistītais ārējais konsultants, kura uzdevums bija izvērtēt Bankas noziedzīgi iegūto

līdzekļu legalizācijas novēršanas iekšējās kontroles ietvaru;

- izvērtēts, vai ir uzrādīta atbilstoša informācija par būtiskiem juridiskiem un regulatoru ierosinātiem procesiem.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Bankas vadība. Citu informāciju veido:

- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 105. līdz 112. lapai,
- Bankas padomes un valdes sastāvs, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā 113. lapā,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā 114. lapā,
- paziņojums par korporatīvo pārvaldību, kas sniegts atsevišķā vadības sagatavotā ziņojumā un pieejams Bankas mājaslapā www.ablv.com.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to, kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā *Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām*.

Saistībā ar finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskatu informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Banku, Koncernu un to darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām

Papildus tam saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir apsvērt, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu

reglamentējošā normatīvā akta, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 46, prasībām — Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem;
- vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 46 prasībām — Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi.

Saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir arī sniegt viedokli, vai paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar LR Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.² panta trešās daļas 1. punktā noteiktajām prasībām.

Mūsaprāt, paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar LR Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.² panta trešās daļas 1. punktā noteiktajām prasībām.

Vadības un personu, kurām uzticēta Bankas pārraudzība, atbildība par konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par tādu konsolidēto un atsevišķo pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības atbilstoši skaidrot apstākļus saistībā ar Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību un piemērot darbības turpināšanas principu, ja vien vadība neplāno likvidēt Sabiedrību un Koncernu vai pārtraukt to darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Bankas un Koncerna slēgšanai vai darbības pārtraukšanai.

Personas, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, ir atbildīgas par Bankas un Koncerna konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidentu atbildība par konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka konsolidētajos un atsevišķajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas ne-

atbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;

- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz konsolidētajos un atsevišķajos finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus;
- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna sabiedrību finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi

par Koncerna revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs paliekam pilnībā atbildīgi par mūsu revidentu atzinumu.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta pārraudzība, un, cita starpā, sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

Personām, kurām uzticēta pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību un objektivitāti, un lai sniegtu informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par drošības pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta pārraudzība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstām šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, atbildīgā zvērinātā revidente ir Armine Movsisjana.

Armine Movsisjana
Valdes priekšsēdētāja
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 178
Rīga, Latvija

2017. gada 16. martā



KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

